

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve
Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2024

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş yıllarda ayrılan ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılığın tamamı 2023 yılında iptal edilip gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu husus ile ilişkili olarak, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.4.5 notunda belirttiği üzere, ilişikteki 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 8,000,000 Bin TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir. Bu hususun, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançoda yer alan "Dönem Net Kâr veya Zararı" ve "Olağanüstü Yedekler" hesapları ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

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 Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no’lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20’nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. SGK’ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Grup’un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Grup’un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Grup’un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Grup, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Grup’un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Grup’un ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Grup’un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: • Grup’un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Grup’un finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. • Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. • Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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, sahtekarlık, 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.
- Grup'un 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, Grup'un 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 halinde, raporumuzda, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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 iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Ocak 2025
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr
investorrelations@garantibbva.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve yapılandırılmış işletmeler şunlardır:

Bağlı Ortaklıklar

-
1. Garanti Bank International NV
 2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
 3. Garanti Holding BV
 4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
 5. Garanti Faktoring AŞ
 6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
 7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ
 8. Garanti Ödeme Sistemleri AŞ
 9. Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ

Yapılandırılmış İşletmeler

-
1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
 2. RPV Company



Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Mahmut Akten
Genel Müdür

Aydın Güler
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

**Jorge Saenz - Azcunaga
Carranza**
Denetim Komitesi
Üyesi

Ebru Oğan Knottnerus
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönetime dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço-varlıklar	4
II.	Konsolide bilanço-yükümlülükler	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Kiralamaya işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	37
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	42
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	42
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	42
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	42
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	44
XXVI.	Hisse başına kazanç	44
XXVII.	İlişkili taraflar	45
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	45
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	45

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	46
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	58
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	69
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	71
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	75
VI.	Likidite risk yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	77
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	87
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	88
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	90
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	90

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	147
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	157
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	171
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	173
VIII	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	176
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	177
X.	Bilanço sonrası hususlar	177

ALTINCI BÖLÜM

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	178
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	180
III.	Diğer açıklamalar	180

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	181
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	181

1 Genel bilgiler

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 787, yurt dışında 7 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2023: yurt içinde 796, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik).

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında 781,200 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264,188 TL nominal değerdeki 26,418,840,000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5,032 TL nominal değerde 503,160,000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41,790,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517,196 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 77.2 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 125 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	43 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	25 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	32 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	35 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	44 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	33 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	33 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mahmut Akten	Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	25 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	32 yıl
Sinem Edige(*)	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Yüksek Lisans	28 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	34 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay(*)	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	34 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	31 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	19 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	27 yıl

(*) Sinem Edige 26 Kasım 2024 tarihi itibarıyla Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ebru Taşçı Firuzbay 26 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

İsim / Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	3,610,895	%85.97	3,610,895	-

1.5 Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’sinin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu’nun verdiği imkânlar dâhilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafık vekâlet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu’na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

1.7 Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları								
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)								
VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Aralık 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		305,526,598	482,219,836	787,746,434	261,450,671	384,648,421	646,099,092
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	213,417,887	409,152,850	622,570,737	195,895,964	328,410,486	524,306,450
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		201,171,331	162,289,288	363,460,619	167,131,445	163,623,905	330,755,350
1.1.2	Bankalar		12,472,961	226,893,061	239,366,022	3,422,349	153,467,791	156,890,140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		97,970	20,243,465	20,341,435	26,504,601	12,094,686	38,599,287
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		324,375	272,964	597,339	1,162,431	775,896	1,938,327
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	5,188,266	6,938,577	12,126,843	3,702,038	4,887,651	8,589,689
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,575,298	5,767,257	10,342,555	1,559,847	3,797,552	5,357,399
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		414,244	117,338	531,582	2,046,832	120,971	2,167,803
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		198,724	1,053,982	1,252,706	95,359	969,128	1,064,487
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	82,265,767	56,823,078	139,088,845	57,354,432	44,220,821	101,575,253
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		81,495,680	22,737,036	104,232,716	56,706,609	23,236,403	79,943,012
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		327,138	2,941,270	3,268,408	203,391	1,726,725	1,930,116
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		442,949	31,144,772	31,587,721	444,432	19,257,693	19,702,125
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	4,654,678	9,305,331	13,960,009	4,498,237	7,129,463	11,627,700
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,622,729	8,940,236	13,562,965	4,390,584	6,115,669	10,506,253
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		31,949	365,095	397,044	107,653	1,013,794	1,121,447
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,360,600,576	674,210,610	2,034,811,186	907,797,438	515,766,554	1,423,563,992
2.1	Krediler	5.1.5	1,177,140,043	599,223,773	1,776,363,816	769,134,587	448,841,379	1,217,975,966
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	9,242,733	27,270,100	36,512,833	10,029,940	19,992,190	30,022,130
2.3	Faktoring Alacakları	5.1.7	10,816,523	2,268,560	13,085,083	9,955,846	1,637,780	11,593,626
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	201,058,415	69,014,030	270,072,445	141,655,134	74,727,731	216,382,865
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		196,050,799	46,391,977	242,442,776	138,073,167	60,934,162	199,007,329
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		5,007,616	22,622,053	27,629,669	3,581,967	13,793,569	17,375,536
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		37,657,138	23,565,853	61,222,991	22,978,069	29,432,526	52,410,595
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	3,756,800	50,284	3,807,084	2,133,015	8,039	2,141,054
3.1	Satış Amaçlı		3,756,800	50,284	3,807,084	2,133,015	8,039	2,141,054
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		8,821,160	190,908	9,012,068	6,221,102	158,689	6,379,791
4.1	İştirakler (Net)	5.1.10	171,876	29	171,905	130,474	26	130,500
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		171,876	29	171,905	130,474	26	130,500
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	8,649,284	190,879	8,840,163	6,090,628	158,663	6,249,291
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8,649,284	190,879	8,840,163	6,090,628	158,663	6,249,291
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	34,844,681	1,834,164	36,678,845	20,425,129	1,527,851	21,952,980
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	3,590,222	774,240	4,364,462	1,983,956	564,293	2,548,249
6.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2	Diğer		3,583,834	774,240	4,358,074	1,977,568	564,293	2,541,861
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	2,416,949	-	2,416,949	1,590,712	-	1,590,712
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	159,784	159,784	16,749	110,841	127,590
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	20,585,789	142,258	20,728,047	20,153,115	137,948	20,291,063
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	97,415,847	5,438,673	102,854,520	70,637,295	6,381,277	77,018,572
VARLIKLAR TOPLAMI			1,837,558,622	1,165,020,757	3,002,579,379	1,292,409,182	909,303,913	2,201,713,095

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1		1,251,197,662	903,149,980	2,154,347,642	878,028,393	726,902,316	1,604,930,709
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2		8,122,667	59,994,106	68,116,773	6,059,032	54,380,527	60,439,559
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3		14,341,779	32,541,053	46,882,832	3,732,294	52,262,264	55,994,558
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4		732	28,108,769	28,109,501	1,563,225	9,579,727	11,142,952
4.1 Bonolar			732	12,052,200	12,052,932	1,563,225	950,964	2,514,189
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	16,056,569	16,056,569	-	8,628,763	8,628,763
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5		-	57,223,084	57,223,084	-	49,046,956	49,046,956
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6		10,475,496	4,648,451	15,123,947	6,797,534	4,771,691	11,569,225
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			9,948,256	4,015,886	13,964,142	6,787,369	4,715,309	11,502,678
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			527,240	632,565	1,159,805	10,165	56,382	66,547
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8		2,218,510	730,782	2,949,292	1,534,855	738,171	2,273,026
X. KARŞILIKLAR	5.2.9		16,828,703	9,618,524	26,447,227	11,511,923	10,067,042	21,578,965
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			7,443,241	699,992	8,143,233	4,494,360	410,348	4,904,708
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			3,225,911	4,430,122	7,656,033	1,930,022	2,251,747	4,181,769
10.4 Diğer Karşılıklar			6,159,551	4,488,410	10,647,961	5,087,541	7,404,947	12,492,488
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10		18,433,347	346,321	18,779,668	10,779,309	921,272	11,700,581
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10		55,641	131,200	186,841	50,916	78,453	129,369
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12		799,475	66,271,143	67,070,618	1,067,593	22,571,810	23,639,403
14.1 Krediler			-	1,064,066	1,064,066	-	629,332	629,332
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			799,475	65,207,077	66,006,552	1,067,593	21,942,478	23,010,071
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13		169,478,228	16,455,108	185,933,336	87,711,744	15,934,530	103,646,274
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14		329,093,849	2,314,769	331,408,618	243,912,127	1,709,391	245,621,518
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			23,833,961	1,149,330	24,983,291	14,748,655	551,033	15,299,688
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			20,114,665	493,055	20,607,720	23,045,196	407,846	23,453,042
16.5 Kâr Yedekleri			187,261,190	672,384	187,933,574	113,838,518	750,512	114,589,030
16.5.1 Yasal Yedekler			4,725,932	672,384	5,398,316	2,938,316	544,305	3,482,621
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			182,269,331	-	182,269,331	110,645,558	-	110,645,558
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			265,927	-	265,927	254,644	206,207	460,851
16.6 Kâr veya Zarar			91,279,430	-	91,279,430	86,374,997	-	86,374,997
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			36,294	-	36,294	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			91,243,136	-	91,243,136	86,374,997	-	86,374,997
16.7 Azımlık Payları			1,620,169	-	1,620,169	920,327	-	920,327
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,821,046,089	1,181,533,290	3,002,579,379	1,252,748,945	948,964,150	2,201,713,095

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2024			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,180,929,448	1,571,699,684	3,752,629,132	1,189,910,715	1,156,829,806	2,346,740,521
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	332,094,808	240,229,095	572,323,903	222,242,700	197,667,566	419,910,266
1.1 Teminat Mektupları		311,772,179	170,290,959	482,063,138	207,649,439	136,086,694	343,736,133
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	5,001,515	5,001,515	-	4,358,146	4,358,146
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		14,283,714	5,980,863	20,264,577	9,658,232	5,605,753	15,263,985
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		297,488,465	159,308,581	456,797,046	197,991,207	126,122,795	324,114,002
1.2 Banka Kredileri		418,424	8,015,069	8,433,493	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		309,806	8,015,069	8,324,875	2,152,734	5,809,391	7,962,125
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		108,618	-	108,618	-	-	-
1.3 Akreditifler		287,205	58,383,975	58,671,180	396,874	53,151,881	53,548,755
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		287,205	58,383,975	58,671,180	396,874	53,151,881	53,548,755
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		19,617,000	-	19,617,000	12,043,653	-	12,043,653
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		19,617,000	-	19,617,000	12,043,653	-	12,043,653
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	3,539,092	3,539,092	-	2,619,600	2,619,600
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	1,386,726,113	121,772,505	1,508,498,618	676,681,739	72,210,677	748,892,416
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,384,150,733	96,849,345	1,481,000,078	674,580,826	58,063,745	732,644,571
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,617,202	66,601,123	71,218,325	4,282,615	30,021,807	34,304,422
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	23,659	23,659	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	30	30	-	27	27
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		260,980,464	18,566,286	279,546,750	131,818,877	17,216,978	149,035,855
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		14,208,207	-	14,208,207	9,642,506	-	9,642,506
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1,985,064	-	1,985,064	858,088	-	858,088
2.1.9 Kredi Kartı Harcamna Limit Taahhütleri		1,102,354,203	4,621,168	1,106,975,371	527,973,745	3,560,443	531,534,188
2.1.10 Kredi Kartıları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,593	-	5,593	4,995	-	4,995
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,037,079	7,037,079	-	7,264,490	7,264,490
2.2 Cayılabilir Taahhütler		2,575,380	24,923,160	27,498,540	2,100,913	14,146,932	16,247,845
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		346,825	16,642,387	16,989,212	450,000	11,508,753	11,958,753
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		2,228,555	8,280,773	10,509,328	1,650,913	2,638,179	4,289,092
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	462,108,527	1,209,698,084	1,671,806,611	290,986,276	886,951,563	1,177,937,839
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,600,163	78,180,693	88,780,856	5,396,976	70,927,092	76,324,068
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	63,584,925	63,584,925	-	34,448,844	34,448,844
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10,600,163	14,595,768	25,195,931	5,396,976	36,478,248	41,875,224
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		451,508,364	1,131,517,391	1,583,025,755	285,589,300	816,024,471	1,101,613,771
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		41,934,451	49,897,110	91,831,561	44,064,524	53,291,477	97,356,001
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23,027,758	22,462,381	45,490,139	41,460,609	9,430,315	50,890,924
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,906,693	27,434,729	46,341,422	2,603,915	43,861,162	46,465,077
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		364,299,901	837,818,870	1,202,118,771	228,622,855	611,282,078	839,904,933
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		10,995,944	244,540,653	255,536,597	787,243	201,350,022	202,137,265
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		64,326,775	272,429,682	336,756,457	107,058,336	139,612,409	246,670,745
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		145,302,341	159,560,567	304,862,908	60,388,638	135,159,823	195,548,461
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		143,674,841	161,287,968	304,962,809	60,388,638	135,159,824	195,548,462
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		44,100,348	55,674,665	99,775,013	8,287,254	10,179,512	18,466,766
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		40,280,746	35,244,714	40,065,460	4,855,929	4,135,798	8,991,727
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		37,468,434	6,610,751	44,079,185	3,187,418	6,043,714	9,231,132
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	6,909,600	6,909,600	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	6,909,600	6,909,600	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		905,584	-	905,584	111,270	-	111,270
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		905,584	-	905,584	132,637	-	132,637
3.2.4 Futures Para İşlemleri		529,375	469,043	998,418	3,578,801	3,344,243	6,923,044
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		512,858	-	512,858	3,578,801	1,393	3,580,194
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		16,517	469,043	485,560	-	3,342,850	3,342,850
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	345,480	345,480	-	174,258	174,258
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	345,480	345,480	-	174,258	174,258
3.2.6 Diğer		644,289	187,312,223	187,956,512	1,035,866	137,752,903	138,788,769
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5,716,805,332	6,692,189,233	12,408,994,565	3,025,305,395	5,199,237,676	8,224,543,071
IV. EMANET KIYMETLER		1,111,648,531	405,328,436	1,516,976,967	396,628,687	255,511,184	652,139,871
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		850,591,760	215,463	850,807,223	245,361,373	-	245,361,373
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		138,980,713	231,358,820	370,339,533	53,469,009	112,968,042	166,437,051
4.3 Tahsile Alınan Çekler		108,487,892	22,872,914	131,360,806	84,305,832	19,520,939	103,826,771
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		12,339,686	7,961,158	20,300,844	9,979,379	4,188,461	14,167,840
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		732,966	117,346,605	118,079,571	431,391	101,448,674	101,880,065
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	838,386	838,386	-	708,084	708,084
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		515,514	24,735,090	25,250,604	3,081,703	16,676,984	19,758,687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,605,156,801	6,286,860,797	10,892,017,598	2,628,676,708	4,943,726,492	7,572,403,200
5.1 Menkul Kıymetler		35,839,965	47,613,743	83,453,708	24,257,437	22,920,878	47,178,315
5.2 Teminat Senetleri		25,207,043	104,709,054	129,916,097	22,707,329	83,177,929	105,885,258
5.3 Emtia		545,489	-	545,489	510,466	-	510,466
5.4 Varant		-	9,217,785	9,217,785	-	4,580,995	4,580,995
5.5 Gayrimenkul		1,596,328,815	931,858,094	2,528,186,909	831,298,980	832,365,207	1,663,664,187
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		2,947,235,489	5,193,462,121	8,140,697,610	1,749,902,496	4,000,681,483	5,750,583,979
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,897,734,780	8,263,888,917	16,161,623,697	4,215,216,110	6,356,067,482	10,571,283,592

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları			
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	540,538,651	233,566,637
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		392,678,020	162,139,970
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		39,492,748	498,240
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10,838,986	5,596,569
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,209,142	4,637,906
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		83,280,720	54,052,934
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,062,337	593,524
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		28,603,748	21,106,469
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		53,614,635	32,352,941
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		6,282,592	4,163,540
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,756,443	2,477,478
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	414,500,152	147,200,186
2.1 Mevduata Verilen Faizler		371,132,294	131,507,584
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10,505,757	8,228,429
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		25,488,397	2,856,006
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		5,351,701	3,036,749
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		539,171	291,295
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,482,832	1,280,123
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		126,038,499	86,366,451
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	97,106,674	43,500,624
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		141,650,649	60,066,697
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,083,120	3,440,414
4.1.2 Diğer		136,567,529	56,626,283
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		44,543,975	16,566,073
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		93,753	67,557
4.2.2 Diğer		44,450,222	16,498,516
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	179,401	104,640
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	7,227,055	32,094,651
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(121,708)	455,267
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(21,288,449)	(15,625,457)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		28,637,212	47,264,841
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	56,616,743	37,257,646
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		287,168,372	199,324,012
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	58,096,119	39,154,209
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	519,147	331,894
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		40,785,353	20,849,382
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	65,865,113	35,204,209
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		121,902,640	103,784,318
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		2,025,525	3,276,903
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	123,928,165	107,061,221
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	31,749,279	20,154,005
18.1 Cari Vergi Karşılığı		32,962,532	29,961,124
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,061,494	5,748,174
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,274,747)	(15,555,293)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	92,178,886	86,907,216
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	92,178,886	86,907,216
25.1 Grubun Kârı / Zararı		91,243,136	86,374,997
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		935,750	532,219
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.21725	0.20565

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	92,178,886	86,907,216
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	6,843,760	14,404,657
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	9,683,688	10,862,237
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	11,041,239	7,811,622
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,187,650)	(838,865)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	937,427	1,010,207
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,107,328)	2,879,273
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2,839,928)	3,542,420
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4,368,268	13,136,027
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6,775,197)	(7,611,180)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,260,599)	441,592
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1,959,976)	(6,470,988)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(92,083)	158,931
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,879,659	3,888,038
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	99,022,646	101,311,873

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Snedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
							Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer							
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023-31/12/2023)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	5,405,144	(1,315,532)	471,809	15,758,923	8,711,262	(4,556,136)	63,782,784	59,396,697	-	152,639,385	484,735	153,124,120	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	10,566,832	(679,421)	850,856	13,136,027	(5,374,246)	(4,222,788)	125,960	-	86,374,997	100,778,217	533,656	101,311,873	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,963	-	59,963	-	59,963	
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,620,323	(59,396,697)	(8,776,374)	(98,064)	(8,874,438)	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)	(98,064)	(8,874,438)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,469,944	(50,469,944)	-	-	-	
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,379	(150,379)	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	15,971,976	(1,994,953)	1,322,665	28,894,950	3,337,016	(8,778,924)	114,589,030	-	86,374,997	244,701,191	920,327	245,621,518	
CARİ DÖNEM (01/01/2024-31/12/2024)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	15,971,976	(1,994,953)	1,322,665	28,894,950	3,337,016	(8,778,924)	114,589,030	86,374,997	-	244,701,191	920,327	245,621,518	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	15,971,976	(1,994,953)	1,322,665	28,894,950	3,337,016	(8,778,924)	114,589,030	86,374,997	-	244,701,191	920,327	245,621,518	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	9,670,675	(830,919)	843,847	4,368,268	(4,763,808)	(2,449,782)	-	-	91,243,136	98,081,417	941,229	99,022,646	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,305	36,294	105,599	-	105,599	
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,275,239	(86,374,997)	(13,099,758)	(241,387)	(13,341,145)	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,099,758)	-	(13,099,758)	(241,387)	(13,341,145)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,257,539	(73,257,539)	-	-	-	
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,700	(17,700)	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	25,642,651	(2,825,872)	2,166,512	33,263,218	(1,426,792)	(11,228,706)	187,933,574	36,294	91,243,136	329,788,449	1,620,169	331,408,618	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları			
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	108,178,171	66,133,364
1.1.1 Alınan Faizler		489,726,726	187,873,525
1.1.2 Ödenen Faizler		(400,105,101)	(119,578,694)
1.1.3 Alınan Temettüleri		179,401	104,640
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		141,650,649	60,066,697
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		55,534,853	36,631,135
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,737,204	1,243,439
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(95,253,465)	(49,368,711)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(38,802,861)	(22,318,643)
1.1.9 Diğer		(47,489,235)	(28,520,024)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(254,001,249)	125,147,661
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3,409,548)	(3,179,253)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(187,192,403)	(107,305,948)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(606,792,545)	(474,488,834)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(47,202,883)	(13,004,493)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		56,169,599	493,712
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		499,864,094	646,431,490
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(2,663,922)	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(40,446,721)	37,902,018
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		77,673,080	38,298,969
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(145,823,078)	191,281,025
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(46,847,283)	(81,762,372)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(848,000)	(523,268)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(9,430,328)	(5,114,979)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,036,486	861,366
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(93,194,232)	(61,920,157)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		76,439,354	45,053,183
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(85,037,890)	(84,231,627)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		63,187,327	24,113,110
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		95,266,633	10,446,228
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		154,717,733	60,266,160
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(44,570,047)	(40,161,142)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(13,341,145)	(8,776,374)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,539,908)	(882,416)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	6,962,618	23,957,309
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(90,441,110)	143,922,190
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	293,386,727	149,464,537
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	202,945,617	293,386,727

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (*)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2024	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	116,802,055	103,047,477
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	24,627,061	15,715,757
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	24,627,061	15,715,757
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	92,174,994	87,331,720
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	17,700
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	87,314,020
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
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 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	12,889,758
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	12,889,758
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 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	74,214,262
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.21946	0.20793
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,194.64	2,079.33
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır

(**) 2024 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 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 (“KKGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır

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 hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması, ölçümü ve finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 yerine TFRS 9 yürürlüğe girmiş olmasına rağmen Grup, TFRS 9’un da izin verdiği şekilde finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39’u uygulamaktadır. Grup, TFRS 9’un gerekliliklerini 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren finansal riskten korunma işlemlerine uygulamaya karar vermiştir. Finansal riskten korunma muhasebesi politikasındaki bu değişikliğin, Grup’un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

Ayrıca Eylül 2023’te KKGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3.1.2 Diğer

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK);

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında de enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Grup’un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

KGGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançonun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

İlk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dâhilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Ana Ortaklık Banka ve yurt içi iştiraklerin dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir.

Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 530,583,575 EURO (31 Aralık 2023: 530,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 16,863,273 TL (31 Aralık 2023: 14,903,297 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (GÖSAŞ), Garanti Holding BV (Garanti Holding) ve Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ (TAMİ) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Banka ve %9.78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının Ekim ayında kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Ana Ortaklık Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Ana Ortaklık Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallara dâhilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Garanti Ödeme Sistemleri, 1999 yılında kurulmuştur. Katılımcılar arasındaki takas ve mutabakat işlemleri için gerekli altyapıyı sunar. Nakit kullanımı gerekmeksizin her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen sistemi, platform ve altyapıları oluşturur, işletir ve geliştirir.

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Ana Ortaklık Banka tarafından Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri, 2022 yılında %50 Garanti BBVA ve %50 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş ortaklığıyla kurulmuştur. 16 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 400,000,000 TL'lik sermaye artırımını ile şirketin ortaklık yapısı %80.53 Garanti BBVA ve %19.47 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş olarak değişmiştir. 30 Ocak 2024 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından elektronik para ihracı hizmetini sunmak üzere ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermesine izin veren lisans verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, DPR işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dâhil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemler, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurt dışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurt içi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF’e dayalı OIS (“Overnight Indexed Swap”) piyasa eğrisini kullanmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır.

Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapılmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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 muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:** Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:** Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- **Diğer İş Modelleri:** Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlar ve krediler itfa edilmiş maliyetten tutulabilmektedir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.8.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Kullandırılan krediler ve ihraç edilmiş menkul kıymetlerin bir kısmı için ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonu kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

TFRS 9 ve 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” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8.3’te açıklanmıştır.

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Hem perakende hem de ticari portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dâhil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dâhil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirilir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dâhil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dâhil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dâhil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırılır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekler bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir;

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

İçsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 2024 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olunduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle, bu ürünler için beklenen kredi zararı, müşteri davranışlarına ilişkin beklentileri, temerrüt ihtimali ve taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplanır.

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirilmesi beklenen kredi riski yönetim faaliyetleri.

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden yapılmaktadır.

Rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesi diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi dipnot 3.8.3'te yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dâhil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2024	%3.18
31.12.2025	%2.48
31.12.2026	%4.52
31.12.2027	%4.18
31.12.2028	%4.11
31.12.2029	%4.01

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmeyişi ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “nisbi fark”ın belirlenen eşğin üzerinde olması
- TO’daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “mutlak fark”ın belirlenen eşğin (nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır.

Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

Düşük kredi riski tanımı, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırılmıştır.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlenen finansal araçlar aşağıdaki gibidir;

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler,
- AA-’nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Ana Ortaklık Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Ana Ortaklık Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olmaları ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olmaları durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir.

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca, ancak finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finans edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finans etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi ve borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

3.10 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka’nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkânının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dâhil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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 ayrılmaktadır.

Portföyde bulunan binaların yararlı ömrü en azından yılda bir kez gözden geçirilmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar” standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İşsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsel ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endekste ki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır.

Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, işletmeler emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Net Reel İskonto Oranı	%3.74	%3.00
İskonto Oranı	%31.02	%25.60
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.30	%21.94

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanuna tabi finansal kuruluşları için farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar verilmiştir.

Çalışanların bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için ilişikteki finansal tablolarda TMS 19 kapsamında karşılık ayrılmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik planları

Ana Ortaklık Banka’nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Plan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011’de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no’lu Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK’ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan aktüeryal kayıp kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için SGK’ya, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

Sigorta şirketleri, TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

Sigorta prim gelirleri, tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen paylar indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanla tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dâhil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir.

Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir.

Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %19, aşan kısım için %25.80'dir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, temettü vergilendirmesi belirli şartlar altında %0 olarak uygulanmaktadır.

2022 itibarıyla geçmiş yılların vergi zararları artık süresiz olarak ileriye taşınabilmektedir, ancak zararlar sadece 1 milyon Euro'ya kadar kullanılabilir veya kar 1 milyon Euro'yu aşarsa, mahsup edilebilecek zarar tutarı 1 milyon Euro ve 1 milyon Euro'yu aşan kârın %50'si kadardır. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır.

Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

ROMANYA

Romanya'da kurumlar vergisi oranı %16'dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi, o yılı takip eden en fazla yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetimine açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir. 2024 yılından itibaren oluşan mali zararlar, birbirini takip eden 5 yıl içinde elde edilen vergilendirilebilir kârlardan %70'lik sınır dâhilinde mahsup edilir.

Mali zararlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı, ilgili vergi avantajının gelecekteki vergilendirilebilir kârlar üzerinden gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır.

Hasılat esaslı vergi ("hasılat vergisi")

296 / 2023 sayılı Kanun uyarınca, Romanya Mali Kanunu, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren kredi kuruluşları (Romanya tüzel kişilikleri ve kredi kurumlarının Romanya şubeleri) ve yabancı tüzel kişilikler için "hasılat vergisi" olarak adlandırılan ek bir vergi getirecek şekilde değiştirilmiştir. Bu nedenle kredi kuruluşlarının, kurumlar vergisine ek olarak, hasılat (özel olarak tanımlanmıştır) aşağıdaki oranların uygulanmasıyla hesaplanan asgari bir "hasılat vergisi" yükümlülüğü vardır:

- i) 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2025 dönemi dâhil olmak üzere %2,
- ii) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren %1.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

3.19.1 no’lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dâhil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğ’e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “hisse senedi ihraç primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “Nazım hesaplar”da gösterilmektedir.

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu “Paracard” debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır.

Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve dijital bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	75,343,206	112,072,238	(172,788,040)	111,411,095	126,038,499
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	79,838,243	16,264,043	(124,187)	1,128,575	97,106,674
Temettü Gelirleri	-	-	-	179,401	179,401
Ticari K/Z	3,790,158	4,986,164	(1,612,413)	63,146	7,227,055
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	4,099,510	410,245	79,854	10,455,868	15,045,477
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(27,251,808)	5,592,837	1,583,691	3,550,427	(16,524,853)
Diğer Karşılıklar	(242)	-	-	(518,905)	(519,147)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(57,316,387)	(19,023,412)	(2,523,317)	(27,787,350)	(106,650,466)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	2,025,525	2,025,525
Vergi Öncesi Kar	78,502,680	120,302,115	(175,384,412)	100,507,782	123,928,165
Vergi Karşılığı	-	-	-	(31,749,279)	(31,749,279)
Vergi Sonrası Kar	78,502,680	120,302,115	(175,384,412)	68,758,503	92,178,886
Bölüm Varlıkları	635,199,068	1,071,292,880	817,253,040	469,822,323	2,993,567,311
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9,012,068	9,012,068
Toplam Varlıklar	635,199,068	1,071,292,880	817,253,040	478,834,391	3,002,579,379
Bölüm Yükümlülükleri	1,375,408,981	784,112,394	299,465,995	212,183,391	2,671,170,761
Özkaynaklar	-	-	-	331,408,618	331,408,618
Toplam Yükümlülükler	1,375,408,981	784,112,394	299,465,995	543,592,009	3,002,579,379

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	30,777,006	61,481,533	(32,296,228)	26,404,140	86,366,451
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	31,782,555	10,291,411	(48,148)	1,474,806	43,500,624
Temettü Gelirleri	-	-	-	104,640	104,640
Ticari K/Z	2,598,612	11,793,324	13,819,248	3,883,467	32,094,651
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	(672,019)	1,463,388	48,425	16,475,473	17,315,267
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(8,115,384)	(10,506,201)	(897,798)	307,553	(19,211,830)
Diğer Karşılıklar	3,074	-	-	(334,968)	(331,894)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(28,278,668)	(9,565,021)	(1,051,829)	(17,158,073)	(56,053,591)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	3,276,903	3,276,903
Vergi Öncesi Kar	28,095,176	64,958,434	(20,426,330)	34,433,941	107,061,221
Vergi Karşılığı	-	-	-	(20,154,005)	(20,154,005)
Vergi Sonrası Kar	28,095,176	64,958,434	(20,426,330)	14,279,936	86,907,216
Bölüm Varlıkları	409,958,201	756,249,560	693,748,254	335,377,289	2,195,333,304
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6,379,791	6,379,791
Toplam Varlıklar	409,958,201	756,249,560	693,748,254	341,757,080	2,201,713,095
Bölüm Yükümlülükleri	1,095,394,269	555,777,835	179,022,937	125,896,536	1,956,091,577
Özkaynaklar	-	-	-	245,621,518	245,621,518
Toplam Yükümlülükler	1,095,394,269	555,777,835	179,022,937	371,518,054	2,201,713,095

(*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 87,331,720 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar/(Zarar)	91,243,136	86,374,997
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0.21725	0.20565

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. 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, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3.27 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip 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 ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dâhil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4 Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**4.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın konsolide özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	187,933,574	114,589,030
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	71,084,803	60,142,834
Kar	91,279,430	86,374,997
Net Dönem Karı	91,243,136	86,374,997
Geçmiş Yıllar Karı	36,294	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	47,977	9,790
Azınlık payları	462,522	416,247
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	355,792,740	266,517,332
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24,141,214	22,016,744
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	407,827	291,647
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	4,118,344	2,542,752
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	-	-
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	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	28,667,385	24,851,143
Çekirdek Sermaye Toplamı	327,125,355	241,666,189
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dâhil 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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)	327,125,355	241,666,189
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	53,074,453	14,502,317
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)	22,182,516	15,924,173
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	75,256,969	30,426,490
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 (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	75,256,969	30,426,490
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	402,382,324	272,092,679
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	686	1,168
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	8,093	1,188
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)	402,373,545	272,090,323
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,035,471,894	1,437,302,870
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.07	16.81
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.07	16.81
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.77	18.93
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.14	4.11
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.14	0.11
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.50	1.50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.07	10.81
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	20,728,047	20,291,063

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,087,646	43,753,909
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22,182,516	15,924,173
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	-	-

(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dâhil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dâhil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %18.17 seviyesindedir.

Ana Ortaklık Banka, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dâhil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler			
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRAN23013	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code: 2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	8,509 (31 Aralık 2023: 13,069)	750 (31 Aralık 2023: 750)	17,274	25,911
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	25.911 (31 Aralık 2023: 21,782)	750 (31 Aralık 2023: 750)	17,274	25,911
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	14.02.2020	28.02.2024	03.12.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	14.02.2030	28.02.2034	03.01.2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	14.02.2025 – TL 750,000,000	28.02.2029-USD 500.000.000	03.01.2030-USD 750.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 250 bps	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Paun.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>				
İhraççı	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders ve responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund ve responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux)	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A.	Black Sea Trade and Development Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI:5299008N49S2T1SWIP98 LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:529900IHHF9LIQY6AH65	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI:529900J7FSFACAGZ5042
Aracın tabi olduğu mevzuat	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.	Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	105 (31 Aralık 2023: 108)	84 (31 Aralık 2023: 86)	84 (31 Aralık 2023: 86)	147 (31 Aralık 2023: 150)	210
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	179 (31 Aralık 2023: 160)	143 (31 Aralık 2023: 129)	143 (31 Aralık 2023: 129)	251 (31 Aralık 2023: 225)	359
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023	29.05.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029	29.05.2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>					
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 4.95%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.3 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	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	45,591,011	1,400,555	46,991,566	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	24,983,291	-	24,983,291	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	20,607,720	1,400,555	22,008,275	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	187,933,574	-	187,933,574	
Kar veya Zarar	91,279,430	-	91,279,430	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	36,294	-	36,294	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	91,243,136	-	91,243,136	
Azınlık Payları	1,620,169	(1,157,647)	462,522	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		4,526,171	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	331,408,618		327,125,355	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			327,125,355	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			53,074,453	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			22,182,516	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			75,256,969	
Özkaynaktan İndirimler (-)			8,779	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			402,373,545	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	38,752,730	(616,850)	38,135,880	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>15,299,688</i>	-	<i>15,299,688</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>23,453,042</i>	<i>(616,850)</i>	<i>22,836,192</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	114,589,030	-	114,589,030	
Kar veya Zarar	86,374,997	-	86,374,997	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>86,374,997</i>	-	<i>86,374,997</i>	
Azınlık Payları	920,327	(504,080)	416,247	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		2,834,399	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	245,621,518		241,666,189	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			241,666,189	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			14,502,317	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			15,924,173	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			30,426,490	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,356	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			272,090,323	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %18.13 (31 Aralık 2023: %22.19) ve %23.56 (31 Aralık 2023: %28.71)'tir.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %28.16 (31 Aralık 2023: %32.32) ve %39.52 (31 Aralık 2023: %43.93)'dür.

Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %5.65 (31 Aralık 2023: %7.15) ve %7.89 (31 Aralık 2023: %9.72)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 40,931,592 TL 'dir (31 Aralık 2023: 43,490,234 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dâhili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dâhili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.51	5.30
Ortalama	21.55	18.68
Ortalama Altı	72.94	76.02
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	835,776,045	821,231,532	620,715,660	520,356,103
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,910,218	1,747,787	1,265,708	1,760,500
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,135,623	1,725,176	3,428,397	2,722,360
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	155,375	158,835	95,767	122,925
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	153,398,679	182,816,363	128,512,034	132,981,823
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,046,728,880	945,726,391	677,449,559	606,314,674
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	814,878,690	568,520,602	395,180,645	360,898,827
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	106,904,364	88,348,976	57,633,952	52,275,501
Tahsili gecikmiş alacaklar	11,908,500	8,780,484	6,661,131	5,474,445
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15,660,310	194,047,169	187,172,299	123,058,955
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	93,454	179,623	20,008	740,958
Hisse senedi yatırımları	18,367,139	15,045,153	7,640,396	5,086,255
Diğer alacaklar	114,990,349	95,252,610	70,195,049	59,895,405

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço dönemlerinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt İçi	641,342,457	70,464,621	913,540,291	783,634,016	102,939,395	11,633,143	131,210,377	2,654,764,300
Avrupa Birliği Ülkeleri	184,520,400	30,479,956	84,190,640	29,475,064	3,862,295	224,305	6,241,140	338,993,800
OECD Ülkeleri (**)	277,206	37,031,614	16,717,580	76,407	55,671	616	274,748	54,433,842
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	82,125	8,612,477	4,657	4,763	0	157	8,704,179
ABD, Kanada	257,178	12,002,461	7,404,631	83,449	19,671	118	37	19,767,545
Diğer Ülkeler	9,378,804	2,785,511	15,574,976	1,605,097	22,569	50,318	218,870	29,636,145
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	552,391	688,285	-	-	-	18,367,139	19,607,815
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	835,776,045	153,398,679	1,046,728,880	814,878,690	106,904,364	11,908,500	156,312,468	3,125,907,626

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından 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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurt İçi	540,935,945	65,992,817	596,565,300	379,587,385	48,804,173	6,409,997	254,735,376	1,893,030,993
Avrupa Birliği Ülkeleri	73,944,489	16,469,622	26,182,736	14,765,199	8,711,184	166,055	3,767,604	144,006,889
OECD Ülkeleri (**)	77	19,578,259	13,481,201	68,910	61,400	437	169,266	33,359,550
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	357,152	5,195,958	3,426	2,982	1	120	5,559,639
ABD, Kanada	17	23,418,471	5,147,035	69,018	26,929	279	1,722	28,663,471
Diğer Ülkeler	5,835,132	2,428,820	7,193,600	686,707	27,284	84,362	432,969	16,688,874
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	266,893	23,683,729	-	-	-	10,710,567	34,661,189
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	620,715,660	128,512,034	677,449,559	395,180,645	57,633,952	6,661,131	269,817,624	2,155,970,605

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem ^(*)	Risk Sınıfları																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	20,849,564	2,653,547	899,167	32,360	227,515	-	-	-	-	-	-	7,514,260	17,147,893	24,662,153
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	17,692,938	1,805,230	601,514	28,616	225,886	-	-	-	-	-	-	4,898,692	15,455,492	20,354,184
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1,258,916	715,371	219,049	3,648	1,401	-	-	-	-	-	-	1,529,262	669,123	2,198,385
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,897,710	132,946	78,604	96	228	-	-	-	-	-	-	1,086,306	1,023,278	2,109,584
Sanayi	-	503,408	35,382	-	-	-	400,550,497	48,943,294	15,635,822	601,733	1,543,675	-	-	-	-	-	-	227,912,826	239,900,985	467,813,811
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	18,703,057	1,118,512	392,219	4,330	3,629	-	-	-	-	-	-	7,053,563	13,168,184	20,221,747
İmalat Sanayi	-	-	32	-	-	-	325,229,283	47,385,711	14,582,278	593,229	655,969	-	-	-	-	-	-	197,668,106	190,778,396	388,446,502
Elektrik, Gaz, Su	-	503,408	35,350	-	-	-	56,618,157	439,071	661,325	4,174	884,077	-	-	-	-	-	-	23,191,157	35,954,405	59,145,562
İnşaat	-	-	-	-	-	-	59,734,338	13,291,728	2,665,129	585,257	1,083,069	-	-	-	-	-	-	43,442,903	33,916,618	77,359,521
Hizmetler	612,190	-	31,807	155,358	-	131,912,580	448,871,327	681,794,774	78,783,083	7,680,413	12,391,772	-	-	-	-	327,137	-	1,079,161,596	283,398,845	1,362,560,441
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	170	-	-	38,400	209,284,329	618,466,272	60,356,413	6,920,879	11,886,801	-	-	-	-	-	-	830,224,184	76,729,080	906,953,264
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	149	-	-	-	31,466,200	13,628,179	9,616,221	147,163	88,628	-	-	-	-	-	-	29,793,516	25,153,024	54,946,540
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	64,496,890	25,812,706	2,670,308	264,531	132,091	-	-	-	-	-	-	49,866,702	43,509,824	93,376,526
Mali Kuruluşlar	611,263	-	-	155,358	-	131,874,180	75,034,869	1,261,527	221,617	971	149,385	-	-	-	-	327,137	-	96,529,264	113,107,043	209,636,307
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	94	-	30,968	-	-	-	57,864,359	18,168,611	5,088,138	338,063	123,849	-	-	-	-	-	-	60,838,916	20,775,166	81,614,082
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	20,090	2,343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,433	22,433
Eğitim Hizmetleri	-	-	210	-	-	-	1,304,363	1,518,919	343,721	3,650	5,252	-	-	-	-	-	-	2,806,913	369,202	3,176,115
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	310	-	-	-	9,420,317	2,918,470	484,322	5,156	5,766	-	-	-	-	-	-	9,102,101	3,733,073	12,835,174
Diğer	835,163,855	5,406,810	1,068,434	17	-	21,486,099	116,723,154	68,195,347	8,921,163	3,008,737	414,279	-	-	-	93,454	18,040,002	114,990,349	744,454,702	449,056,998	1,193,511,700
Toplam	835,776,045	5,910,218	1,135,623	155,375	-	153,398,679	1,046,728,880	814,878,690	106,904,364	11,908,500	15,660,310	-	-	-	93,454	18,367,139	114,990,349	2,102,486,287	1,023,421,339	3,125,907,626

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Risk Sınıfları																			
Önceki Dönem ^(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	13,740,297	2,109,436	458,705	10,670	556,042	-	-	-	-	-	-	5,842,926	11,032,224	16,875,150
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	11,539,388	1,457,248	221,158	9,138	510,530	-	-	-	-	-	-	3,694,572	10,042,890	13,737,462
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	404,972	540,476	196,891	1,135	8,952	-	-	-	-	-	-	801,475	350,951	1,152,426
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,795,937	111,712	40,656	397	36,560	-	-	-	-	-	-	1,346,879	638,383	1,985,262
Sanayi	-	331,387	1,709	-	-	-	304,310,783	36,859,324	6,587,260	935,142	24,455,816	-	-	-	-	-	-	192,790,406	180,691,015	373,481,421
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	15,609,238	1,064,059	88,588	3,710	194,612	-	-	-	-	-	-	5,285,410	11,674,797	16,960,207
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	213,272,038	35,196,277	5,541,845	397,571	17,056,532	-	-	-	-	-	-	159,802,814	111,661,462	271,464,276
Elektrik, Gaz, Su	-	331,387	1,696	-	-	-	75,429,507	598,988	956,827	533,861	7,204,672	-	-	-	-	-	-	27,702,182	57,354,756	85,056,938
İnşaat	-	-	-	-	-	-	40,466,359	10,078,410	1,418,176	442,633	1,652,982	-	-	-	-	-	-	28,001,585	26,056,975	54,058,560
Hizmetler	81,971	-	2,308,417	95,549	-	128,063,145	281,757,068	316,435,592	39,183,997	5,142,496	156,342,762	-	-	-	20,008	208,554	-	715,153,654	214,485,905	929,639,559
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,449,995	-	-	-	128,517,300	279,098,623	30,308,540	4,027,232	146,026,543	-	-	-	-	-	-	539,042,906	50,385,327	589,428,233
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	6,483	-	-	-	20,485,568	6,939,097	3,873,031	156,271	734,553	-	-	-	-	-	-	18,998,030	13,196,973	32,195,003
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40,686,728	15,236,758	1,535,231	353,763	2,071,978	-	-	-	-	-	-	30,772,257	29,112,201	59,884,458
Mali Kuruluşlar	81,412	-	839,745	95,549	-	128,063,145	54,457,971	721,874	246,541	386,096	5,960,507	-	-	-	20,008	208,554	-	82,661,408	108,419,994	191,081,402
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	12	-	11,184	-	-	-	32,306,167	11,936,960	2,743,706	210,345	1,434,945	-	-	-	-	-	-	36,794,303	11,849,016	48,643,319
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	15,104	3,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,609	18,609
Eğitim Hizmetleri	-	-	149	-	-	-	900,415	770,942	174,350	6,490	55,998	-	-	-	-	-	-	1,640,448	267,896	1,908,344
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	547	-	861	-	-	-	4,402,919	1,716,234	299,093	2,299	58,238	-	-	-	-	-	-	5,244,302	1,235,889	6,480,191
Diğer	620,633,689	934,321	1,118,271	218	-	448,889	37,175,052	29,697,883	9,985,814	130,190	4,164,697	-	-	-	-	7,431,842	70,195,049	498,558,072	283,357,843	781,915,915
Toplam	620,715,660	1,265,708	3,428,397	95,767	-	128,512,034	677,449,559	395,180,645	57,633,952	6,661,131	187,172,299	-	-	-	20,008	7,640,396	70,195,049	1,440,346,643	715,623,962	2,155,970,605

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10-Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12-İpotek teminatl menkul kıymetler
- 13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15-Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16-Hisse senedi yatırımları
- 17-Diğer alacaklar

(*)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
Risk Sınıfları (*)		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	339,004,198	8,946,380	25,831,786	13,431,498	323,352,150	125,210,033	835,776,045
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	972	7,267	14,409	22,552	5,865,018	-	5,910,218
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	30,170	189	34,505	477,486	555,824	37,449	1,135,623
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	22,833	-	6,975	125,550	17	155,375
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78,784,893	7,881,084	13,878,454	16,090,410	14,399,295	22,364,543	153,398,679
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	112,920,124	123,179,172	125,774,188	207,919,887	420,624,471	56,311,038	1,046,728,880
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	115,239,844	82,004,334	44,929,667	112,072,973	157,837,877	302,793,995	814,878,690
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,669,576	4,011,556	5,938,791	10,758,505	81,891,258	2,634,678	106,904,364
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	258	34	-	-	1,039	11,907,169	11,908,500
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,482,574	255,593	355,597	168,086	1,156,106	12,242,354	15,660,310
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	93,454	93,454
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	18,367,139	18,367,139
17	Diğer alacaklar	220,901	6,047,114	-	-	-	108,722,334	114,990,349
Toplam		649,353,510	232,355,556	216,757,397	360,948,372	1,005,808,588	660,684,203	3,125,907,626

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
Risk Sınıfları (*)		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,051,547	7,685,821	13,898,496	18,371,002	250,380,493	212,328,301	620,715,660
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	625	130,033	78,921	22,890	1,027,011	6,228	1,265,708
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,112	1,449,991	590,376	12,787	1,271,247	102,884	3,428,397
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,123	15,050	-	-	48,982	612	95,767
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,461,413	6,826,362	11,306,504	9,952,253	19,213,225	25,752,277	128,512,034
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	80,768,103	74,603,201	95,116,446	163,350,504	239,998,628	23,612,677	677,449,559
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	70,916,742	90,756,930	38,166,096	58,140,069	55,611,591	81,589,217	395,180,645
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,015,259	2,048,285	3,483,142	6,833,154	43,680,508	573,604	57,633,952
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,661,131	6,661,131
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	47,196,430	18,763,043	13,360,546	55,480,712	42,601,739	9,769,829	187,172,299
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	20,008	20,008
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	7,640,396	7,640,396
17	Diğer alacaklar	202,374	2,122,307	-	-	-	67,870,368	70,195,049
	Toplam	373,644,728	204,401,023	176,000,527	312,163,371	653,833,424	435,927,532	2,155,970,605

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

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan diğer alacaklar ise derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dâhil edilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	806,199,827	343,889	-	180,099,419	7,570,375	54,631,856	207,367,475	814,751,650	990,802,677	13,132,658	-	1,472,617	4,369,304
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	807,804,116	343,888	-	165,689,868	7,570,375	54,607,936	192,147,492	806,428,807	966,770,048	13,124,725	-	1,472,529	4,369,304

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç.

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Risk Ağırlıkları													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	633,877,342	26,501,892	3,614,032	89,545,454	-	35,589,043	108,168,044	304,277,417	717,703,771	128,833,603	-	56,235,426	2,618,224
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	636,141,233	57,503	3,614,032	84,832,369	-	35,571,832	95,741,909	279,079,907	661,030,508	128,822,411	-	56,235,426	2,618,224

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç.

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında, finansal varlıklar 3 aşamada değerlendirilmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmekte ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları için (Aşama 1); ilgili kredilere, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanır ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılık tahmini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtılır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	656,175	549,925	374,936
Çiftçilik ve Hayvancılık	329,723	516,985	303,136
Ormancılık	233,650	24,032	60,152
Balıkçılık	92,802	8,908	11,648
Sanayi	34,335,990	3,315,373	4,906,074
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,078,844	23,410	106,055
İmalat Sanayi	28,537,449	3,158,591	3,983,007
Elektrik, Gaz, Su	4,719,697	133,372	817,012
İnşaat	13,038,947	5,015,813	4,646,734
Hizmetler	74,713,749	8,081,165	16,125,564
Toptan ve Perakende Ticaret	23,795,136	3,923,350	3,789,710
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,518,884	803,620	748,353
Ulaştırma ve Haberleşme	7,912,203	1,933,822	2,045,153
Mali Kuruluşlar	8,450,976	144,647	157,956
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	29,865,775	1,134,830	9,235,195
Serbest Meslek Hizmetleri	212,194	34,255	44,254
Eğitim Hizmetleri	364,895	57,835	55,145
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	593,686	48,806	49,798
Diğer	153,242,637	26,293,144	30,860,653
Toplam	275,987,498	43,255,420	56,913,961

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	303,959	492,801	262,003
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,193	462,816	230,552
Ormancılık	197,346	20,243	22,353
Balıkçılık	7,420	9,742	9,098
Sanayi	52,325,724	5,688,653	18,654,355
Madencilik ve Taşocakçılığı	543,569	29,404	120,018
İmalat Sanayi	22,035,284	2,656,228	5,263,200
Elektrik, Gaz, Su	29,746,871	3,003,021	13,271,137
İnşaat	10,633,735	6,771,334	7,588,801
Hizmetler	39,618,912	6,999,654	16,376,347
Toptan ve Perakende Ticaret	17,231,400	2,364,673	3,129,752
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,186,505	806,774	1,063,185
Ulaştırma ve Haberleşme	3,495,586	2,775,540	2,267,846
Mali Kuruluşlar	267,420	117,487	65,794
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14,408,471	786,818	9,613,823
Serbest Meslek Hizmetleri	306,205	54,366	78,438
Eğitim Hizmetleri	280,155	61,223	66,542
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	443,170	32,773	90,967
Diğer	89,000,129	11,281,801	10,896,657
Toplam	191,882,459	31,234,243	53,778,163

4.2.7**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	21,392,148	28,476,357	(10,653,459)	(10,336,546)	28,878,500
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	43,492,458	68,428,173	(71,114,366)	77,419	40,883,684

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	16,584,856	11,923,160	(5,634,439)	(1,481,429)	21,392,148
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	30,826,399	50,994,006	(38,602,790)	274,843	43,492,458

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

<i>Cari Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	1,437,069,178	2,253,582	1,439,322,760
Romanya	63,868,078	-	63,868,078
İsviçre	16,095,241	-	16,095,241
İngiltere	17,481,131	16,740	17,497,871
Hollanda	4,639,763	-	4,639,763
Almanya	6,690,041	-	6,690,041
ABD	7,357,089	-	7,357,089
KKTC	3,556,032	-	3,556,032
Fransa	4,492,501	-	4,492,501
Diğer	32,430,512	4,002	32,434,514
Toplam	1,593,679,566	2,274,324	1,595,953,890

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	1,074,420,858	1,789,554	1,076,210,412
Romanya	37,637,089	-	37,637,089
İsviçre	11,890,073	-	11,890,073
Hollanda	11,001,203	-	11,001,203
Almanya	4,548,613	-	4,548,613
İngiltere	4,005,220	-	4,005,220
ABD	5,198,750	87,372	5,286,122
KKTC	1,707,985	5,015	1,713,000
Fransa	3,060,645	-	3,060,645
Diğer	17,926,678	6,267	17,932,945
Toplam	1,171,397,114	1,889,208	1,173,285,322

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 16,953,617 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 38,145,793 TL) ve 44,913,219 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 63,780,438 TL) oluşmak üzere 27,959,602 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2023: 25,634,645 TL) taşımaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. Banka’nın standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	35.8470	34.5480
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.9710	34.5700
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.8370	34.3720
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.7480	34.3740
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.9420	34.5180
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	35.8390	34.4490
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	35.8166	34.1998

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	42,784,731	69,742,181	49,762,376	162,289,288
Bankalar	190,199,614	23,730,985	12,962,462	226,893,061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	300,900	6,637,677	-	6,938,577
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,243,465	-	20,243,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,969,316	24,019,351	834,411	56,823,078
Krediler (*)	309,029,830	258,549,626	61,414,850	628,994,306
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	23,552	-	167,356	190,908
İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,239,394	45,202,156	18,572,480	69,014,030
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	86,246	482,879	19,487	588,612
Maddi Duran Varlıklar	1,082,480	1,546	750,138	1,834,164
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	336,496	-	437,744	774,240
Diğer Varlıklar (**)	(10,622,739)	(738,747)	(690,773)	(12,052,259)
Toplam Varlıklar	570,429,820	447,871,119	144,230,531	1,162,531,470
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,586,318	2,180,057	36,639	3,803,014
Döviz Tevdiat Hesabı	348,568,080	344,974,020	91,883,647	785,425,747
Para Piyasalarına Borçlar	6,499,696	26,040,925	432	32,541,053
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	35,374,287	24,752,890	930,995	61,058,172
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	3,734,826	143,111,339	3,692,765	150,538,930
Muhtelif Borçlar	3,174,716	9,104,042	1,050,760	13,329,518
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	80,473	138,617	55,181	274,271
Diğer Yükümlülükler (****)	5,993,958	10,718,133	115,802,291	132,514,382
Toplam Yükümlülükler	405,012,354	561,020,023	213,452,710	1,179,485,087
Net Bilanço Pozisyonu	165,417,466	(113,148,904)	(69,222,179)	(16,953,617)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(151,454,121)	112,940,395	83,426,945	44,913,219
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30,531,708	243,402,507	111,946,123	385,880,338
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	181,985,829	130,462,112	28,519,178	340,967,119
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	381,165,476	426,403,770	100,921,741	908,490,987
Toplam Yükümlülükler	325,147,039	469,890,758	151,598,983	946,636,780
Net Bilanço Pozisyonu	56,018,437	(43,486,988)	(50,677,242)	(38,145,793)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46,350,310)	48,349,041	61,781,707	63,780,438
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40,713,097	162,917,986	68,696,478	272,327,561
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	87,063,407	114,568,945	6,914,771	208,547,123
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 231,873 TL (31 Aralık 2023: 190,431 TL) tutarındaki dövizle endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(****) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 113,921,219 TL (31 Aralık 2023: 71,331,701 TL) tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

<i>Cari Dönem</i>	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	174,310,665	-	-	-	-	189,149,954	363,460,619
Bankalar	200,188,697	338,164	765,995	81,865	-	37,991,301	239,366,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	259,525	2,299,348	1,733,356	5,787,461	949,522	1,097,631	12,126,843
Para Piyasalarından Alacaklar	20,294,285	-	-	-	-	47,150	20,341,435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,056,354	5,524,290	25,962,062	27,474,717	24,698,735	39,372,687	139,088,845
Verilen Krediler	762,531,852	182,339,951	455,424,109	272,989,797	109,075,319	43,600,704	1,825,961,732
İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	29,423,293	10,987,064	16,789,168	103,813,391	52,317,413	56,742,116	270,072,445
Diğer Varlıklar (**)	76,138	648,738	350,039	204,197	-	130,882,326	132,161,438
Toplam Varlıklar	1,203,140,809	202,137,555	501,024,729	410,351,428	187,040,989	498,883,869	3,002,579,379
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	55,293,672	-	43,087	-	-	2,655,369	57,992,128
Diğer Mevduat	892,975,401	263,393,740	144,743,242	13,847,086	1,111,221	780,284,824	2,096,355,514
Para Piyasalarına Borçlar	41,503,145	1,897,652	2,401,786	-	-	1,080,249	46,882,832
Muhtelif Borçlar	1,123,230	79,509	57,075	-	-	131,082,955	132,342,769
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	62,010,673	9,533,158	11,461,299	40,656,606	25,911,719	1,765,682	151,339,137
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24,668,657	7,212,679	24,819,051	10,485,790	1,858,334	136,328	69,180,839
Diğer Yükümlülükler	75,896	181,840	478,448	1,396,701	223,186	446,130,089	448,486,160
Toplam Yükümlülükler	1,077,650,674	282,298,578	184,003,988	66,386,183	29,104,460	1,363,135,496	3,002,579,379
Bilançodaki Uzun Pozisyon	125,490,135	-	317,020,741	343,965,245	157,936,529	-	944,412,650
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(80,161,023)	-	-	-	(864,251,627)	(944,412,650)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	56,988,032	87,132,177	105,594,856	64,747,836	38,161,953	-	352,624,854
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(44,692,447)	(97,634,360)	(108,098,149)	(70,847,152)	(33,951,274)	-	(355,223,382)
Toplam Pozisyon	137,785,720	(90,663,206)	314,517,448	337,865,929	162,147,208	(864,251,627)	(2,598,528)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	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	27,651,076	-	-	-	-	303,104,274	330,755,350
Bankalar	94,067,822	1,052,881	32,118	83,214	-	61,654,105	156,890,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858,138	25,076	2,632,328	1,895,395	237,082	2,941,670	8,589,689
Para Piyasalarından Alacaklar	32,176,927	-	6,296,925	-	-	125,435	38,599,287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,022,155	2,213,986	15,924,776	26,997,352	5,347,844	32,069,140	101,575,253
Verilen Krediler	474,528,471	145,598,001	382,782,074	126,735,711	67,797,104	62,150,361	1,259,591,722
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,905,498	11,317,707	16,625,135	114,069,455	10,393,610	40,071,460	216,382,865
Diğer Varlıklar (**)	219,325	469,208	228,663	239,445	-	88,172,148	89,328,789
Toplam Varlıklar	672,429,412	160,676,859	424,522,019	270,020,572	83,775,640	590,288,593	2,201,713,095
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,167,385	4,340	-	56,409	-	1,094,463	2,322,597
Diğer Mevduat	517,309,529	178,157,218	237,170,053	11,787,593	2,572	658,181,147	1,602,608,112
Para Piyasalarına Borçlar	47,961,556	6,276,200	1,011,290	382,710	-	362,802	55,994,558
Muhtelif Borçlar	389,635	7,492	-	-	-	81,109,785	81,506,912
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	40,499,297	735,711	4,191,931	22,423,620	14,509,148	840,272	83,199,979
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,043,579	15,039,575	10,744,546	7,032,789	954,369	254,033	61,068,891
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,739	313,281,156	315,012,046
Toplam Yükümlülükler	634,424,436	200,344,262	253,437,009	42,734,902	15,648,828	1,055,123,658	2,201,713,095
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38,004,976	-	171,085,010	227,285,670	68,126,812	-	504,502,468
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(39,667,403)	-	-	-	(464,835,065)	(504,502,468)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	38,980,438	52,653,288	63,111,455	45,379,740	33,243,108	-	233,368,029
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(28,402,208)	(34,525,884)	(59,228,931)	(77,960,668)	(35,264,395)	-	(235,382,086)
Toplam Pozisyon	48,583,206	(21,539,999)	174,967,534	194,704,742	66,105,525	(464,835,065)	(2,014,057)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	37.99
Bankalar	2.91-3.00	2.28	-	43.50-58.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.25	5.84-6.67	-	34.00-40.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.17	-	48.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.13-6.25	0.50-12.06	-	12.60-100.10
Verilen Krediler (*)	1.08-25.46	3.17-26.61	-	41.44-89.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.00	6.67	-	26.33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.75-3.04	4.63	-	62.76
Diğer Mevduat	0.10-5.40	0.18-5.45	-	6.00-46.00
Para Piyasalarına Borçlar	1.75	3.62	-	19.27-52.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.76	7.08	-	62.47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.94-10.21	1.66-8.40	-	39.52-52.50

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2.51-11.00	2.53	-	36.50-47.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	6.15-7.41	-	39.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.03	-	54.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.58	3.00-11.88	-	14.90-80.00
Verilen Krediler (*)	0.20-22.24	3.39-25.45	-	16.93-69.80
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.31	6.10	-	24.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.88-3.98	5.15	-	48.17
Diğer Mevduat	0.09-5.00	0.15-6.05	-	6.00-33.00
Para Piyasalarına Borçlar	2.30	2.62-5.59	-	19.27-48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	7.19	-	28.50-50.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.80-9.95	1.50-11.95	-	13.40-48.30

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dâhildir.

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari Dönem		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	8,984,627	-	487,901
	Borsada İşlem Gören	-	-	487,901
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,352,350	-	573,928
	Borsada İşlem Gören	-	-	573,928
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,557	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dâhil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dâhil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	225,853	-	225,853
3	Diğer Hisse Senetleri	-	955,148	955,148	-	-	-
	Toplam	-	955,148	955,148	225,853	-	225,853

Önceki Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dâhil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	139,230	-	139,230
3	Diğer Hisse Senetleri	-	390,017	390,017	-	-	-
Toplam		-	390,017	390,017	139,230	-	139,230

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem				
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	12,722,452	18,814,793	1,505,183
	Toplam	12,722,452	18,814,793	1,505,183

Önceki Dönem				
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	8,908,146	8,053,964	644,317
	Toplam	8,908,146	8,053,964	644,317

4.6 Likidite riski yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve konsolide net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Ana Ortaklık Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dâhil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Ana Ortaklık Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkânı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dâhilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dâhilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD, EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı yurt dışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“API / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka’da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2024 yılı boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, BİST’te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamasına dâhil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75’ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dâhil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.32’si nakit, %57.81’i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %38.87’si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %80.44’ü mevduat, %4.29’u alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %5.69’u ihraç edilen menkul kıymetler, %9.58’i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO’da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dâhil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			717,304,698	415,652,755
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	717,699,584	415,764,703	717,304,698	415,652,755
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,336,877,073	544,231,192	120,485,597	53,853,736
3 İstikrarlı mevduat	264,042,190	11,387,672	13,202,109	569,384
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,072,834,883	532,843,520	107,283,488	53,284,352
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	679,957,684	378,250,539	381,459,771	216,061,780
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	559,448,736	304,904,952	295,721,696	147,537,438
8 Diğer teminatsız borçlar	120,508,948	73,345,587	85,738,075	68,524,342
9 Teminatlı borçlar	2,297,061	87,477	2,233,432	87,469
10 Diğer nakit çıkışları	1,851,877,844	224,651,601	150,257,322	62,321,723
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama Yükümlülükleri	13,051,158	33,059,718	13,051,158	33,059,718
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,838,826,686	191,591,883	137,206,164	29,262,005
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	22,314,823	20,025,525	1,115,741	1,001,276
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,924,745	57,270,975	2,996,240	2,863,549
16 Toplam Nakit Çıkışları	3,953,249,230	1,224,517,309	658,548,103	336,189,533
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	70,667	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	324,596,815	114,984,707	212,453,365	82,031,396
19 Diğer nakit girişleri	10,563,417	37,977,653	10,146,487	37,893,858
20 Toplam Nakit Girişleri	335,230,899	152,962,360	222,599,852	119,925,254
21 Toplam YKLV Stoku			717,304,698	415,652,755
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			435,948,251	216,264,279
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%166.11	%196.64

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2024	%181.03	%195.34
30 Kasım 2024	%159.29	%184.82
31 Aralık 2024	%158.02	%209.76

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			589,511,259	299,020,752
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	591,576,160	299,020,752	589,511,259	299,020,752
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	985,499,270	456,567,921	90,846,229	45,357,298
3 İstikrarlı mevduat	154,073,963	5,989,896	7,703,698	299,495
4 Düşük istikrarlı mevduat	831,425,307	450,578,025	83,142,531	45,057,803
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	413,738,701	233,788,505	213,804,925	111,678,164
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	331,247,307	207,250,386	151,516,739	89,305,942
8 Diğer teminatsız borçlar	82,491,394	26,538,119	62,288,186	22,372,222
9 Teminatlı borçlar	966,301	14	925,210	-
10 Diğer nakit çıkışları	971,701,740	168,145,334	96,245,132	45,435,240
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,577,158	22,018,280	16,577,158	22,018,280
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	955,124,582	146,127,054	79,667,974	23,416,960
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15,550,440	13,508,370	777,522	675,418
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	53,391,523	50,445,838	2,669,579	2,522,292
16 Toplam Nakit Çıkışları	2,440,847,975	922,455,982	405,268,597	205,668,412
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	56,966	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	205,552,228	87,071,176	137,615,179	64,082,701
19 Diğer nakit girişleri	2,758,641	35,994,659	2,540,690	35,992,194
20 Toplam Nakit Girişleri	208,367,835	123,065,835	140,155,869	100,074,895
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			589,511,259	299,020,752
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			265,112,728	105,593,517
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%223.01	%288.71

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2023 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2023	%230.51	%273.56
30 Kasım 2023	%216.66	%275.78
31 Aralık 2023	%221.86	%316.78

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı tablosu, Banka ve finansal kuruluşlarının finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara ve faiz nakit çıkışlarını göstermektedir.

<i>Cari Dönem</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Toplam Nakit Akış</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Bankalar Mevduatı	57,992,128	58,675,729	2,154,923	56,477,719	-	43,087	-	-
Diğer Mevduat	2,096,355,514	2,142,221,482	817,497,739	293,882,714	593,298,646	341,588,233	94,823,419	1,130,731
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69,180,839	110,724,229	10	7,609,369	2,906,343	52,996,511	30,537,710	16,674,286
Para Piyasalarına Borçlar	46,882,832	47,528,817	425	42,385,148	2,105,594	3,037,650	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	151,339,137	189,719,254	-	1,673,461	10,840,466	18,160,843	45,087,368	113,957,116
Kiralama İşlemlerinden	2,949,292	4,486,857	-	154,585	336,329	882,137	2,746,689	367,117
Toplam	2,424,699,742	2,553,356,368	819,653,097	402,182,996	609,487,378	416,708,461	173,195,186	132,129,250

(*) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Defter Değeri</i>	<i>Toplam Nakit Akış</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Bankalar Mevduatı	2,322,597	2,323,170	1,093,835	1,168,557	4,369	-	56,409	-
Diğer Mevduat	1,602,608,112	1,639,824,108	661,608,648	190,991,313	254,910,502	420,754,648	111,523,65	35,339
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	61,068,891	115,122,715	-	6,230,087	4,221,270	48,617,757	28,409,338	27,644,263
Para Piyasalarına Borçlar	55,994,558	56,374,303	685	48,031,387	6,865,601	1,078,222	398,408	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	83,199,979	91,114,299	-	1,893,096	921,522	7,459,536	35,761,630	45,078,515
Kiralama İşlemlerinden	2,273,026	3,100,286	-	101,858	202,376	595,438	1,910,244	290,370
Toplam	1,807,467,163	1,907,858,881	662,703,168	248,416,298	267,125,640	478,505,601	178,059,68	73,048,487

(*) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.3 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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	136,011,892	206,368,744	20,405,521	674,462	-	-	-	363,460,619
Bankalar	42,426,275	192,986,459	354,784	920,050	1,692,527	902,547	83,380	239,366,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	944,589	150,855	2,308,360	631,823	5,840,596	2,229,895	20,725	12,126,843
Para Piyasalarından Alacaklar	-	20,341,435	-	-	-	-	-	20,341,435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,268,408	2,378,770	4,724,679	21,216,738	66,701,683	40,798,567	-	139,088,845
Verilen Krediler	11,636,709	471,972,705	260,452,887	527,778,127	399,285,049	77,568,125	77,268,130	1,825,961,732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	4,735,831	9,834,139	27,182,428	143,806,502	84,513,545	-	270,072,445
Diğer Varlıklar (*)	46,565,088	9,024,549	2,007,764	2,611,918	3,851,358	4,045,812	64,054,949	132,161,438
Toplam Varlıklar	240,852,961	907,959,348	300,088,134	581,015,546	621,177,715	210,058,491	141,427,184	3,002,579,379
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,154,923	55,794,118	-	43,087	-	-	-	57,992,128
Diğer Mevduat	817,513,094	844,084,019	277,848,982	142,838,767	12,944,547	1,126,098	7	2,096,355,514
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,244,984	10,713,706	5,140,611	46,628,550	3,452,988	-	-	69,180,839
Para Piyasalarına Borçlar	-	42,249,911	1,994,957	2,637,957	7	-	-	46,882,832
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,325,138	9,679,502	15,097,328	24,473,741	100,725,904	37,524	151,339,137
Muhtelif Borçlar	125,094,278	770,721	403,695	840,416	333,243	317	4,900,099	132,342,769
Diğer Yükümlülükler (***)	41,518,513	16,287,059	7,100,663	3,278,009	7,176,283	2,089,661	371,035,972	448,486,160
Toplam Yükümlülükler	989,525,792	971,224,672	302,168,410	211,364,114	48,380,809	103,941,980	375,973,602	3,002,579,379
Likidite Açığı	(748,672,831)	(63,265,324)	(2,080,276)	369,651,432	572,796,906	106,116,511	(234,546,418)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	337,312	(2,546,917)	279,958	(2,565,885)	703,757	-	(3,791,775)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	278,068,974	109,266,097	83,826,062	34,273,804	6,054,051	-	511,488,988
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	277,731,662	111,813,014	83,546,104	36,839,689	5,350,294	-	515,280,763
Gayrinakdi Krediler	717	84,008,635	17,803,480	18,612,595	34,717,452	6,399,287	1,919,280,355	2,080,822,521
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	301,793,772	532,456,965	198,731,136	490,182,353	450,738,797	118,956,308	108,853,764	2,201,713,095
Toplam Yükümlülükler	755,934,438	547,451,086	204,334,850	293,497,221	61,979,955	58,669,011	279,846,534	2,201,713,095
Likidite Açığı	(454,140,666)	(14,994,121)	(5,603,714)	196,685,132	388,758,842	60,287,297	(170,992,770)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,182,874)	932,512	3,044,641	(1,135,818)	70,700	-	729,161
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	227,068,489	34,051,809	76,991,326	20,886,002	3,141,877	-	362,139,503
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	229,251,363	33,119,297	73,946,685	22,021,820	3,071,177	-	361,410,342
Gayrinakdi Krediler	643	40,163,436	19,135,844	22,236,726	24,769,639	6,026,028	1,056,470,366	1,168,802,682

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilanço da krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(***) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

<i>Cari Dönem</i>		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	433,745,063	-	-	-	433,745,063
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	433,745,063	-	-	-	433,745,063
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	591,891,666	766,644,551	28,871,184	7,820,777	1,273,472,790
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	172,703,021	166,468,148	11,460,911	4,716,514	337,581,164
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	419,188,645	600,176,403	17,410,272	3,104,263	935,891,625
7	Diğer kişilere borçlar	235,022,743	517,129,251	26,783,107	57,053,102	373,298,077
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	4,620,950	-	-	-	2,310,475
9	Diğer borçlar	230,401,793	517,129,251	26,783,107	57,053,102	370,987,602
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	20,809,471
12	Türev yükümlülükler	-	2,401,231			-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	267,237,424	10,343,905	2,524,832	21,382,937	20,809,471
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	2,101,325,400
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	83,467,630
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	24	-	-	-	12

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

17	Canlı alacaklar	110,879,010	983,840,232	301,649,474	405,206,365	981,643,357
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	10,873,400	20,607,579	28,470	211,112	11,113,023
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	25,817,624	18,512,353	18,127,614	5,655,229	22,496,328
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	74,135,206	930,815,561	274,107,764	314,319,221	882,187,363
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	16,897,081	4,002,311	2,897,669	12,332,864
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	8,296,408	7,675,733	74,418,606	57,581,577
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	5,853,925	4,458,184	59,077,960	43,931,138
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	52,780	5,608,332	1,709,893	10,602,196	8,265,066
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	317,153,033
27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	16,300,705	-	-	-	16,300,705
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	1,243,193	-	1,056,714
29	Türev varlıklar	-	-	9,360,748	-	8,061,192
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	991,944	-	991,944
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	232,005,487	65,307,234	-	21,525,833	290,742,478
32	Bilanço dışı borçlar	-	213,784,805	148,809,863	1,634,988,956	113,013,870
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,495,277,901
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	140.53

31 Aralık 2024 itibarıyla, konsolide NİFO %140.53 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %164.30). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %20.6'sını (31 Aralık 2023: %18.3) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %60.6'sını (31 Aralık 2023: %62.7) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %65.6'sını (31 Aralık 2023:%70.0) oluşturmaktadır.

Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

2024 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	%148.14
30 Kasım 2024	%140.69
31 Aralık 2024	%140.53
3 Aylık Ortalama	%143.12

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	298,445,228	-	-	-	298,445,228
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	298,445,228	-	-	-	298,445,228
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	459,277,496	603,984,815	56,111,298	5,938,926	1,023,338,353
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	109,664,436	95,993,615	3,942,828	1,540,566	200,584,372
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	349,613,061	507,991,200	52,168,470	4,398,360	822,753,981
7	Diğer kişilere borçlar	180,414,942	338,479,358	49,831,582	50,872,978	300,855,723
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2,854,897	-	-	-	1,427,449
9	Diğer borçlar	177,560,045	338,479,358	49,831,582	50,872,978	299,428,274
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	10,784,429
12	Türev yükümlülükler	-	-	806,086	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	138,382,120	14,641,965	2,071,061	5,949,440	10,784,429
14	Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	1,633,423,732
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	44,882,399
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	8	168	-	-	88
17	Canlı alacaklar	109,652,578	753,481,674	244,666,329	243,706,299	695,465,115
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	6,245,711	38,866,209	32,208	145,056	15,084,929
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	49,955,399	31,769,977	10,785,611	2,714,128	18,477,530
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	53,430,016	676,771,599	227,361,760	180,419,613	614,915,876
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	10,059,814	4,413,732	3,509,430	9,517,903
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	5,400,286	5,061,204	49,788,069	38,517,323
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	3,372,775	2,671,361	38,586,462	28,364,998
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	21,452	673,604	1,425,546	10,639,434	8,469,456
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	197,614,379

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

27	Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia	5,416,802	-	-	-	5,416,802
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-		1,450,642		1,233,045
29	Türev varlıklar	-		11,228,088		11,374,045
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-		1,137,637		1,137,637
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	131,828,177	53,818,955	-	17,227,032	178,452,849
32	Bilanço dışı borçlar	-	157,867,190	111,473,717	854,594,482	56,196,769
33	Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	994,158,750
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	164.30

2023 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	%164.03
30 Kasım 2023	%162.86
31 Aralık 2023	%164.30
3 Aylık Ortalama	%163.73

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %6.22 (31 Aralık 2023: %6.95) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %38.28 artarken, toplam risk tutarı ise %54.55 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 73 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		Cari Dönem (***)	Önceki Dönem (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	2,617,090,174	1,892,976,252
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	335,014	(1,883,475)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(77,660,059)	(57,225,070)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	91,171,101	117,282,678
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3,665,340	2,227,561
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	5,070,687,139	3,280,885,314

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2024, önceki dönem için ise 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

(***) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		<i>Cari Dönem (*)</i>	<i>Önceki Dönem (*)</i>
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	2,948,245,184	2,070,737,606
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,127,235)	(1,839,648)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,944,117,949	2,068,897,958
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10,671,624	11,511,439
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	66,988,435	59,883,063
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	77,660,059	71,394,502
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	51,548,427	17,018,589
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	51,548,427	17,018,589
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,001,026,044	1,125,801,829
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,665,340)	(2,227,563)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,997,360,704	1,123,574,266
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	315,395,781	228,086,753
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5,070,687,139	3,280,885,315
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%6.22	%6.95

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	2,829,106,353	2,073,322,975	2,740,111,325	2,018,174,480
Para Piyasalarından Alacaklar	20,341,435	38,599,287	20,344,591	38,604,614
Bankalar (*)	561,515,053	448,584,159	561,523,998	448,592,793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,126,843	8,589,689	12,126,843	8,589,689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	139,088,845	101,575,253	139,088,845	101,575,253
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	270,072,445	216,382,865	230,553,234	196,247,985
Verilen Krediler	1,825,961,732	1,259,591,722	1,776,473,814	1,224,564,146
Finansal Yükümlülükler	2,607,683,786	1,908,840,411	2,605,236,282	1,899,588,681
Bankalar Mevduatı	57,992,128	2,322,597	58,237,864	2,319,125
Diğer Mevduat	2,096,355,514	1,602,608,112	2,093,474,082	1,593,473,146
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	69,180,839	61,068,891	69,369,133	60,955,736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	57,223,084	49,046,956	57,223,084	49,046,956
Para Piyasalarına Borçlar	46,882,832	55,994,558	46,882,730	55,994,421
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	94,116,053	34,153,023	94,116,053	34,153,023
Diğer Yükümlülükler	185,933,336	103,646,274	185,933,336	103,646,274

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dâhil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,441,213	50,144,319	503,313	139,088,845
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,968,727	1,842,404	315,712	12,126,843
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	35,168	11,404,951	1,882,852	13,322,971
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	637,038	-	637,038
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	98,445,108	64,028,712	2,701,877	165,175,697
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	209	13,775,814	-	13,776,023
Alınan Krediler (*)	-	-	57,223,084	57,223,084
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,347,924	-	1,347,924
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	209	15,123,738	57,223,084	72,347,031

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	97,253,304	3,840,810	481,139	101,575,253
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,653,728	759,644	176,317	8,589,689
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	754	9,509,212	528,209	10,038,175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,589,525	-	1,589,525
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	104,907,786	15,699,191	1,185,665	121,792,642
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	12,555	10,927,411	465,470	11,405,436
Alınan Krediler (*)	-	32,577	49,014,379	49,046,956
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	163,789	-	163,789
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	12,555	11,123,777	49,479,849	60,616,181

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

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 (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	1,185,665	513,131
Alışlar	139,696	454,849
İtfa veya Satış	(116,265)	(64,139)
Değerleme Farkı	1,492,781	281,824
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,701,877	1,185,665

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan Toplam Getiri Swapı işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dâhilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Ana Ortaklık Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Ana Ortaklık Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dâhil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,748,771,899	1,254,666,523	139,901,752
2	Standart yaklaşım	1,748,771,899	1,254,666,523	139,901,752
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	25,735,945	19,247,313	2,058,876
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	25,735,945	19,247,313	2,058,876
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	93,455	20,008	7,476
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	44,101,237	32,072,812	3,528,099
17	Standart yaklaşım	44,101,237	32,072,812	3,528,099
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	216,769,358	131,296,214	17,341,549
20	Temel gösterge yaklaşımı	216,769,358	131,296,214	17,341,549
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)	2,035,471,894	1,437,302,870	162,837,752

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariçtir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dâhil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

<i>Cari Dönem</i>			<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>				
	<i>Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)</i>	<i>Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (**)</i>	<i>Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan</i>	<i>Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan</i>
Finansal Varlıklar	744,722,879	787,746,434	754,312,265	21,504,058	18,376,155	(591,545)	-
Nakit ve nakit benzerleri	600,896,187	622,570,737	614,969,226	97,970	-	(597,339)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,814,720	12,126,843	254,194	67,594	11,866,803	5,794	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	124,763,716	139,088,845	139,088,845	7,448,306	-	-	-
Türev finansal varlıklar	11,248,256	13,960,009	-	13,890,188	6,509,352	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,712,644,973	2,034,811,186	2,069,833,694	33,793,689	-	(35,022,508)	(2,056)
Krediler	1,462,166,824	1,776,363,816	1,776,361,519	-	-	2,297	(2,056)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	32,032,164	36,512,833	36,512,833	-	-	-	-
Factoring alacakları	10,950,756	13,085,083	13,085,083	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	263,987,572	270,072,445	270,072,445	33,793,689	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	56,492,343	61,222,991	26,198,186	-	-	35,024,805	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2,393,529	3,807,084	3,807,084	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	83,563	9,012,068	9,012,068	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	48,281,754	36,675,275	36,267,448	-	-	407,827	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,561,815	4,364,462	246,118	-	-	4,118,344	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	555,270	2,416,949	2,416,949	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	963,646	159,784	159,784	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	27,001,486	20,728,047	20,728,047	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	76,881,259	102,854,520	101,242,568	-	-	(104,042)	1,715,994
Toplam Varlıklar	2,617,090,174	3,002,575,809	2,998,026,025	55,297,747	18,376,155	(31,191,924)	1,713,938
Finansal Yükümlülükler							
Mevduat	1,852,528,703	2,154,347,642	-	-	-	-	2,154,347,642
Alınan Krediler	69,180,332	68,116,773	-	2,627,382	-	-	65,489,391
Para piyasalarına borçlar	124,887,553	46,882,831	-	44,347,655	-	-	2,535,176
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10,343,204	28,109,501	-	-	-	-	28,109,501
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	53,659,993	57,223,084	-	-	-	-	57,223,084
Türev finansal yükümlülükler	14,566,400	15,123,947	-	-	-	-	15,123,947
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	2,685,988	2,949,292	-	-	-	-	2,949,292
Karşılıklar	24,156,838	26,447,228	2,353,320	-	-	5,212,731	18,881,177
Cari vergi borcu	10,565,146	18,779,667	-	-	-	-	18,779,667
Ertelenmiş vergi borcu	176,195	186,841	-	-	-	-	186,841
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	42,555,856	67,070,618	-	-	-	52,444,200	14,626,418
Diğer yükümlülükler	131,590,614	185,934,128	-	-	157,316	-	185,776,812
Özkaynaklar	280,193,346	331,407,821	-	-	-	329,959,859	1,447,962
Toplam Yükümlülükler	2,617,090,168	3,002,579,373	2,353,320	46,975,037	157,316	387,616,790	2,565,476,910

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2024 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dâhil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasının da Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	582,295,628	646,099,092	618,922,036	20,998,300	14,909,766	(1,938,327)	-
Nakit ve nakit benzerleri	462,726,960	524,306,450	517,158,475	60,213	-	(1,938,327)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,422,841	8,589,689	184,770	49,659	8,404,919	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	90,760,795	101,575,253	101,575,253	9,495,240	-	-	-
Türev finansal varlıklar	21,385,032	11,627,700	3,538	11,393,188	6,504,847	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,132,271,131	1,423,563,992	1,458,244,626	47,055,781	-	(34,678,690)	(3,437)
Krediler	976,436,188	1,217,975,966	1,217,976,721	-	-	1,188	(3,437)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	27,341,931	30,022,130	30,022,130	-	-	-	-
Factoring alacakları	11,699,127	11,593,626	11,593,626	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	167,235,780	216,382,865	216,382,865	47,055,781	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	50,441,895	52,410,595	17,730,716	-	-	34,679,878	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	810,779	2,141,054	2,141,054	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	(20,681,662)	6,379,791	6,379,791	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27,398,126	21,952,980	21,661,333	-	-	291,647	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,671,515	2,548,249	5,497	-	-	2,542,752	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	367,375	1,590,712	1,590,712	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	731,637	127,590	127,590	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	15,114,716	20,291,063	20,291,063	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	132,362,517	77,018,572	75,312,675	-	-	(81,153)	1,787,050
Toplam Varlıklar	1,872,341,762	2,201,713,095	2,204,676,377	68,054,081	14,909,766	(33,863,771)	1,783,613
Mevduat	1,400,166,658	1,604,930,709	-	-	-	-	1,604,930,709
Alınan Krediler	55,528,535	60,439,559	-	2,179,977	-	-	58,259,582
Para piyasalarına borçlar	46,191,201	55,994,558	-	52,421,556	-	-	3,573,002
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	10,224,891	11,142,952	-	-	-	-	11,142,952
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	40,734,597	49,046,956	-	-	-	-	49,046,956
Türev finansal yükümlülükler	20,888,258	11,569,224	-	-	-	-	11,569,224
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,937,555	2,273,026	-	-	-	-	2,273,026
Karşılıklar	22,311,519	21,578,966	3,443,434	-	-	6,724,184	11,411,348
Cari vergi borcu	5,456,722	11,700,580	-	-	-	-	11,700,580
Ertelenmiş vergi borcu	750,456	129,369	-	-	-	-	129,369
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21,006,773	23,639,403	-	-	-	14,072,230	9,567,173
Diğer yükümlülükler	79,316,820	103,646,269	-	-	92,133	-	103,554,136
Özkaynaklar	167,579,413	245,621,518	-	-	-	243,640,118	1,981,400
Toplam Yükümlülükler	1,872,093,398	2,201,713,089	3,443,434	54,601,533	92,133	264,436,532	1,879,139,457

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2023 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dâhil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dâhil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,990,744,206	2,956,716,436	13,988,158	18,376,155
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	41,309,589	41,309,589	41,309,589	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	46,975,037	-	46,975,037	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	157,316	-	-	157,316
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,984,921,442	2,998,026,025	8,322,710	18,218,839
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	1,614,047,498	390,982,756	9,246,086	799,539,203
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(67,198,209)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	25,673,397	-
9	Risk tutarları		3,321,810,572	43,242,193	817,758,042

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dâhil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,177,192,573	2,148,075,696	11,453,401	14,909,766
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	56,600,680	56,600,680	56,600,680	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	54,601,532	-	54,601,533	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	92,134	-	-	92,133
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,179,099,587	2,204,676,376	13,452,548	14,817,633
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	2,306,015,306	289,176,753	10,411,381	461,802,553
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(130,342,403)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	6,977,565	-
9	Risk tutarları		2,363,510,726	30,841,494	476,620,186

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dâhil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dâhil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dâhil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve iştiğal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Çözümleri Strateji ve Performans, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik'tir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kredi Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Yapılandırma Komitesi, NPL ve Tahsilat Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen periyodik yerinde ve merkezi kontrollere ilave olarak süreç inceleme çalışmaları ile de tespit edilen bulgulara yönelik risk ve aksiyonların tanımlanarak takibi yapılmaktadır. Buna ilave olarak kredi riskine ilişkin şube müşteri işlemlerine dönük yerinde ya da uzaktan kontrol metodolojileri ile Operasyonel dokümantasyon kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesin ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	39,145,869	2,360,529,628	26,198,191	2,373,477,306
2 Borçlanma araçları	-	405,892,880	-	405,892,880
3 Bilanço dışı alacaklar	4,256,973	612,847,625	2,370,145	614,734,453
4 Toplam	43,402,842	3,379,270,133	28,568,336	3,394,104,639

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	26,158,606	1,711,588,563	17,730,763	1,720,016,406
2 Borçlanma araçları	-	316,019,671	-	316,019,671
3 Bilanço dışı alacaklar	5,079,641	449,132,282	3,451,985	450,759,938
4 Toplam	31,238,247	2,476,740,516	21,182,748	2,486,796,015

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	26,158,606	20,289,804
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	39,538,631	15,714,064
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	(69,439)
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(13,431,111)	(2,698,924)
5 Diğer değişimler (-) (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(13,120,257)	(7,076,899)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	39,145,869	26,158,606

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, detayları 3.8 no’lu “Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar” ve 3.8.1 no’lu “ Beklenen kredi zararı hesaplaması” muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no’lu kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurt içi	35,447,634	23,593,808	12,954,392	22,156,182	14,935,776	2,211,055
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,160,445	2,472,852	465,366	2,779,005	2,190,820	487,267
OECD Ülkeleri	411,756	86,559	915	197,289	88,574	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	494	324	181	751	361	-
Diğer Ülkeler	125,540	44,648	10,257	1,025,379	515,232	601
Toplam	39,145,869	26,198,191	13,431,111	26,158,606	17,730,763	2,698,924

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	549,761	320,343	10,630
Çiftçilik ve Hayvancılık	517,726	292,700	6,868
Ormancılık	23,566	19,334	2,587
Balıkçılık	8,469	8,309	1,175
Sanayi	2,769,583	1,943,204	529,451
Madencilik ve Taşocakçılığı	21,512	17,051	4,732
İmalat Sanayi	2,625,843	1,808,483	523,633
Elektrik, Gaz, Su	122,228	117,670	1,086
İnşaat	2,375,706	1,437,023	1,528,589
Hizmetler	7,969,334	5,518,066	1,067,361
Toptan ve Perakende Ticaret	3,797,763	2,503,885	713,339
Otel ve Lokanta Hizmetleri	841,515	582,714	93,389
Ulaştırma ve Haberleşme	1,983,727	1,592,098	171,939
Mali Kuruluşlar	144,731	63,040	2,041
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,051,573	649,392	78,316
Serbest Meslek Hizmetleri	61,828	53,226	-
Eğitim Hizmetleri	51,939	47,151	2,310
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,258	26,560	6,027
Diğer	25,481,485	16,979,555	10,295,080
Toplam	39,145,869	26,198,191	13,431,111

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	494,899	250,234	544
Çiftçilik ve Hayvancılık	462,719	220,687	525
Ormancılık	22,915	20,691	19
Balıkçılık	9,265	8,856	-
Sanayi	4,902,575	3,941,375	153,705
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,288	25,212	11,359
İmalat Sanayi	2,110,189	1,688,311	107,266
Elektrik, Gaz, Su	2,763,098	2,227,852	35,080
İnşaat	2,696,420	1,789,621	4,696
Hizmetler	5,955,828	4,311,771	73,304
Toptan ve Perakende Ticaret	2,190,187	1,568,070	48,611
Otel ve Lokanta Hizmetleri	822,748	573,300	5,993
Ulaştırma ve Haberleşme	1,935,743	1,502,518	9,163
Mali Kuruluşlar	117,702	44,648	63
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	732,422	482,815	8,956
Serbest Meslek Hizmetleri	54,366	48,983	-
Eğitim Hizmetleri	81,915	74,067	217
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20,745	17,370	301
Diğer	12,108,884	7,437,762	2,466,675
Toplam	26,158,606	17,730,763	2,698,924

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,646,880	2,871,388	2,430,533	1,906,629	4,702,223
Bireysel Krediler	4,370,980	4,304,158	1,534,561	71,866	87,567
Kredi Kartları	5,805,921	5,928,776	1,123,683	13,018	12,239
Diğer	1,049,535	116,327	127,458	30,504	11,623
Toplam	13,873,316	13,220,649	5,216,235	2,022,017	4,813,652

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,464,739	1,230,475	2,454,736	4,679,166	2,591,536
Bireysel Krediler	2,071,039	2,755,702	1,456,910	89,170	169,235
Kredi Kartları	1,841,353	1,773,915	515,047	21,622	17,909
Diğer	1,874,011	49,719	66,932	31,692	3,698
Toplam	8,251,142	5,809,811	4,493,625	4,821,650	2,782,378

4.10.3.2 Konsolide kredi riski azaltımı**4.10.3.2.1 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel gereksinimler**

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	2,284,919,646	88,557,647	75,223,373	1,604,290	1,604,290	-	-
2	Borçlanma araçları	405,892,880	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2,690,812,526	88,557,647	75,223,373	1,604,290	1,604,290	-	-
4	Temerrüde düşmüş(*)	38,508,010	637,854	15,137	-	-	-	-

(*)Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem	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
1	Krediler	1,562,983,306	157,033,100	148,258,229	2,263,897	2,263,897	-	-
2	Borçlanma araçları	316,019,671	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,879,002,977	157,033,100	148,258,229	2,263,897	2,263,897	-	-
4	Temerrüde düşmüş	25,923,687	234,919	11,056	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda Konsolide kredi riski**4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.2 Maruz kalınan Konsolide kredi riski ve Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	835,083,164	1,154,325	836,687,455	692,880	20,668,491	2%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	5,721,185	236,145	5,721,184	189,034	2,947,230	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	995,259	455,733	993,872	115,602	1,109,475	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	16	496	17	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	109,061,651	76,892,843	95,055,297	18,717,813	38,759,068	34%
7	Kurumsal alacaklar	741,475,205	551,151,068	706,221,630	277,350,736	888,967,869	90%
8	Perakende alacaklar	775,819,507	1,343,142,889	769,748,394	36,706,679	604,839,104	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	54,484,338	250,909	54,461,468	146,468	19,112,778	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	43,841,824	14,124,293	43,761,020	8,396,866	32,577,405	62%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	11,908,500	692	11,908,262	-	8,282,812	70%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14,669,256	1,914,596	14,657,008	977,155	27,838,262	178%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	93,454	-	93,454	-	93,454	100%
16	Hisse senedi yatırımları	18,367,140	-	18,367,140	-	18,367,140	100%
17	Diğer alacaklar	114,990,349	-	114,990,350	-	85,302,266	74%
18	Toplam	2,726,510,848	1,989,323,989	2,672,666,551	343,293,233	1,748,865,354	58%

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	616,433,021	489,093	618,696,907	101,347	6,457,085	%1
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,213,265	99,155	1,213,265	52,443	632,854	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,310,020	700,692	3,309,695	75,957	3,385,653	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	612	284	611	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	98,493,016	44,590,613	64,619,599	16,719,026	25,341,150	%31
7	Kurumsal alacaklar	460,129,419	340,104,876	395,908,271	181,412,690	528,085,578	%91
8	Perakende alacaklar	361,554,205	683,682,276	337,905,858	31,919,519	300,048,600	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	35,497,899	163,475	35,481,816	90,325	12,450,295	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,411,658	9,238,263	16,336,308	5,608,057	13,756,585	%63
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,661,131	1,470	6,660,266	-	4,248,413	%64
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	186,530,575	1,264,745	186,521,918	637,804	308,391,126	%165
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	20,008	-	20,008	-	20,008	%100
16	Hisse senedi yatırımları	7,640,396	-	7,640,396	-	7,637,815	%100
17	Diğer alacaklar	70,195,049	-	70,195,044	-	44,231,369	%63
18	Toplam	1,864,090,274	1,080,334,942	1,744,509,962	236,617,168	1,254,686,531	%63

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	775,347,226	-	-	43,838,384	7,543,662	-	1,272,332	-	9,378,731	-	-	-	837,380,335
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	3,999	26,713	-	5,879,506	-	-	-	-	-	5,910,218
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,109,474	-	-	-	1,109,474
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	343,888	-	69,460,415	-	-	38,217,406	-	5,751,401	-	-	-	113,773,110
7	Kurumsal alacaklar	2,772,064	-	-	52,382,243	-	-	99,853,837	-	828,563,644	578	-	-	983,572,366
8	Perakende alacaklar	-	-	-	734	-	-	16,353	806,428,807	9,179	-	-	-	806,455,073
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	54,607,936	-	-	-	-	-	-	54,607,936
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	39,160,964	-	12,996,922	-	-	-	52,157,886
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	7,250,903	-	4,657,359	-	-	-	11,908,262
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	496,191	-	541,296	13,124,147	-	1,472,529	15,634,163
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	93,454	-	-	-	93,454
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	18,367,140	-	-	-	18,367,140
17	Diğer alacaklar	29,684,809	-	-	4,093	-	-	-	-	85,301,448	-	-	-	114,990,350
18	Toplam	807,804,116	343,888	-	165,689,868	7,570,375	54,607,936	192,147,492	806,428,807	966,770,048	13,124,725	-	1,472,529	3,015,959,784

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	608,759,956	-	3,614,032	113,259	-	-	475,957	-	5,835,050	-	-	-	618,798,254
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,265,706	-	2	-	-	-	1,265,708
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	3,385,652	-	-	-	3,385,652
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	57,503	-	54,748,976	-	-	24,283,883	-	2,248,263	-	-	-	81,338,625
7	Kurumsal alacaklar	1,418,073	-	-	29,968,753	-	-	47,684,617	-	498,249,518	-	-	-	577,320,961
8	Perakende alacaklar	-	-	-	29	-	-	13,528	279,079,908	90,731,912	-	-	-	369,825,377
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	35,571,832	309	-	-	-	-	-	35,572,141
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	16,375,559	-	5,568,806	-	-	-	21,944,365
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,823,709	-	1,836,557	-	-	-	6,660,266
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	813,478	-	1,288,407	128,822,411	-	56,235,426	187,159,722
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	20,008	-	-	-	20,008
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5,163	-	7,635,233	-	-	-	7,640,396
17	Diğer alacaklar	25,962,593	-	-	1,352	-	-	-	-	44,231,099	-	-	-	70,195,044
18	Toplam	636,141,233	57,503	3,614,032	84,832,369	-	35,571,832	95,741,909	279,079,908	661,030,507	128,822,411	-	56,235,426	1,981,127,130

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar**4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,879,356	5,101,546		1.4	18,173,262	7,635,794
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					17,862,884	10,041,153
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						17,676,947

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,607,191	3,252,661		1.4	15,203,793	6,557,713
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5,802,745	4,786,870
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						11,344,583

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	16,721,280	8,058,998	13,917,210	7,902,730
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	16,721,280	8,058,998	13,917,210	7,902,730

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

<i>Cari Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>									
<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	13	-	-	13
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	155,358	-	-	-	-	-	-	-	-	155,358
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,447,626	-	7,762,862	19,193,822	-	176,532	-	-	28,580,842
Kurumsal alacaklar	-	8,955	-	985,656	347,970	-	5,928,075	-	-	7,270,656
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1	26,724	2,552	-	-	29,277
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	155,358	1,456,581	-	8,748,518	19,541,793	26,724	6,107,172	-	-	36,036,146

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>									
<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,050,796	-	-	-	-	-	-	-	-	1,050,796
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	7	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	95,157	-	-	-	-	-	-	-	-	95,157
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	784,546	-	2,727,245	8,137,518	-	-	-	-	11,649,309
Kurumsal alacaklar	-	516,511	-	1,119,681	177,801	-	6,374,209	-	-	8,188,202
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	23,067	-	-	-	23,067
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,145,953	1,301,057	-	3,846,926	8,315,319	23,067	6,374,216	-	-	21,006,538

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	11,806,884	97,970
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	26,514,966	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	100,134	30,962,790
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	255,206
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	45,977
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	38,421,984	31,361,943

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	511,631	40,016
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	32,100,620	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	40,016	32,876,662
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,672,514
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	1,124,775
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	32,652,267	35,713,967

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

<i>Nominal</i>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	54,369,915	-	48,167,816
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	54,369,915	-	48,167,816
Gerçeğe Uygun Değer	-	1,306,142	-	(361,463)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	1,306,142	-	104,007
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	-	-	(465,470)

(*) Tabloda yer alan tutarlar cari kur ile verilmiştir.

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		29,132		26,021
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,456,580	29,132	1,301,056	26,021
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı			-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Piyasa riskinin yönetimi, Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı hlimitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar (*)</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	43,222,262	31,551,499
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	10,127,261	6,741,535
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2,764,000	3,025,938
3	Kur riski	28,169,363	21,363,988
4	Emtia riski	2,161,638	420,038
	Opsiyonlar	878,975	521,313
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	878,975	521,313
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	44,101,237	32,072,812

(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak ve piyasa riskine esas tutarlar sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Konsolide operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Konsolide 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 hesaplanır.

<i>Cari Dönem</i>				Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023			
Brüt Gelir	52,769,452	122,380,630	171,680,890	115,610,324	15	17,341,549
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						216,769,358

<i>Önceki Dönem</i>				Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022			
Brüt Gelir	34,923,860	52,769,452	122,380,630	70,024,647	15	10,503,697
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						131,296,214

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dâhil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımlandığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500bp	(19,561,363)	%(4.91)
2	TL	(-) 400bp	18,476,024	%4.63
3	USD	(+) 200bp	7,518,895	%1.89
4	USD	(-) 200bp	(8,406,054)	%(2.11)
5	EUR	(+) 200bp	7,901,047	%1.98
6	EUR	(-) 200bp	(8,384,790)	%(2.10)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			1,685,181	%0.42
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4,141,421)	%(1.04)

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500bp	(8,974,231)	%(3.32)
2	TL	(-) 400bp	8,596,768	%3.18
3	USD	(+) 200bp	3,340,413	%1.24
4	USD	(-) 200bp	(3,495,826)	%(1.29)
5	EUR	(+) 200bp	6,327,714	%2.34
6	EUR	(-) 200bp	(6,958,329)	%(2.58)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(1,857,386)	%(0.69)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		693,896	%0.26

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2024 yılı içerisinde 3 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcra görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2024 yıl sonu itibarıyla Banka’da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26’dır.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge “eşit işe eşit ücret” ve “performansa göre ücretlendirme” ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka’nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri’ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), sürdürülebilir finansman, dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu’nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40’ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50’sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2024 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,455,145	18,550,380	4,233,945	29,406,906
TCMB	194,716,186	127,432,845	162,896,000	128,798,019
Diğer	-	16,306,063	1,500	5,418,980
Toplam	201,171,331	162,289,288	167,131,445	163,623,905

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	115,100,035	5,194	118,744,114	18,836,780
Vadeli Serbest Hesap	-	-	27,434,800	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	79,616,151	127,427,651	16,717,086	109,961,239
Toplam	194,716,186	127,432,845	162,896,000	128,798,019

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %4 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ile 21 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan ve temdit edilenler dışındaki Kur Korumalı mevduatlara ilişkin tesis tutarı ile üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatları için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir. 20 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tüzel kişi TL mevduat payına göre komisyon yükümlülüğü ile ilgili hedefler yürürlükten kaldırılmış olup, sadece gerçek kişi TL mevduat payına ilişkin hedefler devam etmektedir.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	8,456,016	1,110,455	2,327,313	629,681
Yurt Dışı	4,016,945	225,782,606	1,095,036	152,838,110
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	12,472,961	226,893,061	3,422,349	153,467,791

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yurt dışı bankalar hesabında 64,734,162 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 55,816,981 TL'si (31 Aralık 2023: 182,656 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,143,468 TL'si (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 7,773,713 TL'si (31 Aralık 2023: 9,066,791 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,469,962 TL (31 Aralık 2023: 1,201,751 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	136,001,770	57,620,762	95,516,774	1,672,142
ABD, Kanada	16,206,806	-	37,055,779	-
OECD Ülkeleri (*)	3,003,830	5,949,123	3,068,415	7,524,240
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	589	-	495	-
Diğer	9,852,342	1,164,329	7,946,305	1,148,996
Toplam	165,065,337	64,734,214	143,587,768	10,345,378

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	97,970	-	26,504,601	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	97,970	-	26,504,601	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	20,243,465	-	12,094,686
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	20,243,465	-	12,094,686
Diğer	-	-	-	-
Toplam	97,970	20,243,465	26,504,601	12,094,686

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,938,327	-	-	1,938,327
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,739,300	1	-	2,739,301
Dönem İçi Çıkanlar	(4,191,436)	(2)	-	(4,191,438)
1.Aşamaya Transfer	3	(3)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(4)	4	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	111,149	-	-	111,149
Dönem Sonu Karşılık	597,339	-	-	597,339

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	905,454	4,029	-	909,483
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,565,747	-	-	4,565,747
Dönem İçi Çıkanlar	(3,812,746)	(4,047)	-	(3,816,793)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(6)	6	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	279,872	18	-	279,890
Dönem Sonu Karşılık	1,938,327	-	-	1,938,327

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	178,027	2,217,508	-	1,320,961
Repo İşlemlerine Konu Olan	67,594	-	-	-
Toplam	245,621	2,217,508	-	1,320,961

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	4,575,298	5,767,257	1,559,847	3,797,552
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	414,244	117,338	2,046,832	120,971
Diğer Finansal Varlıklar (*)	198,724	1,053,982	95,359	969,128
Toplam	5,188,266	6,938,577	3,702,038	4,887,651

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 54,062 TL (31 Aralık 2023: 54,850 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

5.1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12,766,813	9,481,770	10,158,989	18,341,054
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,943,284	15,220,097	15,891,877	916,270
Toplam	15,710,097	24,701,867	26,050,866	19,257,324

5.1.3.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	100,432,402	70,123,752
Borsada İşlem Gören	100,432,402	70,123,752
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	28,069	19,651
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	23,578	15,160
Değer Artışı / Azalışı (-)	38,628,374	31,431,850
Toplam	139,088,845	101,575,253

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 189,193 TL (31 Aralık 2023: 358,301 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	884,181	163,955	809,247	47,032
Swap İşlemleri	3,536,101	8,514,578	3,516,859	5,569,576
Futures İşlemleri	-	452	-	-
Opsiyonlar	202,447	20,993	64,478	30,252
Diğer	-	264	-	731
Toplam	4,622,729	8,700,242	4,390,584	5,647,591

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	239,994	-	468,078
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	31,949	365,095	107,653	1,013,794
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	31,949	605,089	107,653	1,481,872

31 Aralık 2024 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	72,469,088	610,545	193,919	61,585,670	1,482,966	58,489
-TL	1,526,241	14,438	5,771	918,680	23,797	-
-YP	70,942,847	596,107	188,148	60,666,990	1,459,169	58,489
Çapraz Para Swap İşlemleri	11,974,093	21,617	832,098	13,774,436	96,968	102,559
-TL	6,698,012	17,511	521,469	4,017,217	83,856	10,165
-YP	5,276,081	4,106	310,629	9,757,219	13,112	92,394
Vadeli Döviz İşlemleri	4,337,675	4,876	321,907	963,962	9,591	2,741
-TL	2,375,910	-	-	461,079	-	-
-YP	1,961,765	4,876	321,907	502,883	9,591	2,741
Toplam	88,780,856	637,038	1,347,924	76,324,068	1,589,525	163,789

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(15,107)	-	(407)	(15,514)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(124,161)	239,994	(90,396)	(82,039)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	7,692	-	(97,316)	(89,611)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2,172	2,654	(4,216)	52
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(225,011)	452,312	(53,710)	118,371
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	13,112	(39,316)	(191)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	63,413	-	(174,864)	20,451	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	307,138	-	146,362	77,402	24,699
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(5,800)	29,954	27,207	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,511	-	(93,547)	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	4,106	(832,098)	68,546	(75,893)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	4,876	(321,907)	59,116	(55,371)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(292,869)	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (1,141,212) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (4,949) TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	43,966	(563)	(20,886)	15,309	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	926,268	-	460,021	486,012	154,520
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(9,603)	224,844	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	83,856	(53,640)	(417)	(878)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	9,591	(2,741)	8,197	(8,249)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	57,766	-	(85,884)	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	293,253	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	104,510	-	-

31 Aralık 2023 itibarıyla, bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (663,046) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (613,194) TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	4,004,844	-	3,877,104
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,004,844	-	3,877,104
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	226,373	-	418,887	50
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,588,364	1,523	1,468,534	21
Toplam	2,814,737	4,006,367	1,887,421	3,877,175

5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,534,245,147	138,677,888	61,647,637	3,964,446
İşletme Kredileri	182,030,024	11,096,873	326,238	870,671
İhracat Kredileri	151,051,140	7,801,254	30,426	30,058
İthalat Kredileri	7,622,936	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	55,057,724	4,533,503	-	-
Tüketici Kredileri	273,034,280	43,529,741	3,278,089	36,206
Kredi Kartları	369,665,219	20,433,068	31,733,096	-
Diğer	495,783,824	51,283,449	26,279,788	3,027,511
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	43,639,552	2,597,632	2,033,223	10,338
Toplam	1,577,884,699	141,275,520	63,680,860	3,974,784

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,066,191,888	85,329,228	26,669,749	15,668,485
İşletme Kredileri	134,550,256	4,536,357	2,082,874	2,934,740
İhracat Kredileri	138,514,558	5,082,766	45,305	106,199
İthalat Kredileri	3,339,507	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	39,354,474	419	-	-
Tüketici Kredileri	188,256,776	19,563,350	882,970	35,293
Kredi Kartları	208,070,262	30,976,279	3,322,427	-
Diğer	354,106,055	25,170,057	20,336,173	12,592,253
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	37,345,668	1,506,159	645,162	76,777
Toplam	1,103,537,556	86,835,387	27,314,911	15,745,262

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	460,027,037	498,487,861	542,640,385	33,108,124	8,135,925	22,524,894	10,691,913	2,268,560	1,021,495,260	556,389,439
2. Aşama Nakdi Krediler	57,741,038	56,278,135	82,814,764	7,456,035	606,277	4,032,072	2,843	-	141,164,922	67,766,242
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	517,768,075	554,765,996	625,455,149	40,564,159	8,742,202	26,556,966	10,694,756	2,268,560	1,162,660,182	624,155,681
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,608,580	18,755,035	8,685,470	701,837	73,829	773,372	12,940	1,329	14,380,819	20,231,573
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	22,941,859	2,855,144	10,974,960	1,038,474	500,531	713,134	121,767	-	34,539,117	4,606,752
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	15,417,623	1,859,381	7,060,301	879,273	351,794	513,597	116,222	-	22,945,940	3,252,251

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>		<i>Tüketici Kredileri</i>		<i>Finansal Kiralama</i>		<i>Faktoring</i>		<i>Toplam</i>	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	338,411,931	361,909,325	340,523,382	25,331,296	9,410,102	16,428,993	9,888,879	1,633,648	698,234,294	405,303,262
2. Aşama Nakdi Krediler	25,731,603	52,722,088	45,836,015	3,377,769	154,180	2,071,664	2,241	-	71,724,039	58,171,521
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	364,143,534	414,631,413	386,359,397	28,709,065	9,564,282	18,500,657	9,891,120	1,633,648	769,958,333	463,474,783
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,944,286	23,308,334	4,226,827	493,559	86,904	551,096	22,556	1,568	9,280,573	24,354,557
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,618,592	4,783,652	6,013,064	717,249	465,658	1,491,533	64,726	4,132	19,162,040	6,996,566
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	8,855,880	3,178,758	3,690,853	607,208	388,767	941,745	63,420	4,132	12,998,920	4,731,843

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8,918,792	-	5,851,076	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	25,693,600	-	27,784,054

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 7,752,182 TL (31 Aralık 2023: 8,965,137 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	8,446,967	18,168	-	8,465,135
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	36,544,623	11,170,517	-	47,715,140
Rehin	8,732,596	1,055,947	-	9,788,543
Çek Senet	581,522	4,120	-	585,642
Diğer	43,584,871	24,692,205	-	68,277,076
Teminatsız	12,030,385	9,903,079	52,166,164	74,099,628
Toplam	109,920,964	46,844,036	52,166,164	208,931,164

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>	<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
Nakit	5,804,013	61,349	-	5,865,362
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	21,839,924	2,674,776	-	24,514,700
Rehin	7,312,874	656,305	-	7,969,179
Çek Senet	164,567	6,642	-	171,209
Diğer	37,852,774	12,775,530	-	50,628,304
Teminatsız	2,141,089	4,307,011	34,298,706	40,746,806
Toplam	75,115,241	20,481,613	34,298,706	129,895,560

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	1,407,907	5,249,222	6,327,297	12,984,426
61-90 Gün Arası	761,184	2,120,282	2,882,994	5,764,460
Diğer	107,751,873	39,474,532	42,955,873	190,182,278
Toplam	109,920,964	46,844,036	52,166,164	208,931,164

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	336,495	2,313,516	1,992,591	4,642,602
61-90 Gün Arası	237,893	799,073	822,913	1,859,879
Diğer	74,540,853	17,369,024	31,483,202	123,393,079
Toplam	75,115,241	20,481,613	34,298,706	129,895,560

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	982,478,978	342,679	83,374,906	21,251,427
İhtisas Dışı Krediler	955,981,183	342,679	82,748,260	20,189,000
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	26,497,795	-	626,646	1,062,427
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	590,908,472	4,154,570	57,900,614	46,404,217
İhtisas Dışı Krediler	573,770,821	4,150,464	55,929,628	45,423,083
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17,137,651	4,106	1,970,986	981,134
Toplam	1,573,387,450	4,497,249	141,275,520	67,655,644

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	712,535,542	4,566	55,453,297	3,467,855
İhtisas Dışı Krediler	689,216,915	4,566	55,250,982	3,117,220
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	23,318,627	-	202,315	350,635
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	387,085,065	3,912,383	31,382,090	39,592,318
İhtisas Dışı Krediler	373,058,024	3,912,383	30,078,246	39,221,014
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	14,027,041	-	1,303,844	371,304
Toplam	1,099,620,607	3,916,949	86,835,387	43,060,173

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	90,696,042	121,594,349	212,290,391
Konut Kredisi	191,306	60,222,958	60,414,264
Taşıt Kredisi	7,849,356	5,183,762	13,033,118
İhtiyaç Kredisi	82,655,380	56,187,629	138,843,009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	89,462	89,462
Konut Kredisi	-	89,462	89,462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	8,822,926	28,416,063	37,238,989
Konut Kredisi	988,446	16,558,159	17,546,605
Taşıt Kredisi	-	52,191	52,191
İhtiyaç Kredisi	3,613,560	11,688,668	15,302,228
Diğer	4,220,920	117,045	4,337,965
Bireysel Kredi Kartları-TP	326,603,294	11,834,811	338,438,105
Taksitli	132,684,816	11,834,811	144,519,627
Taksitsiz	193,918,478	-	193,918,478
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,081,084	30,170	3,111,254
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,081,084	30,170	3,111,254
Personel Kredileri-TP	795,063	283,354	1,078,417
Konut Kredisi	-	4,544	4,544
Taşıt Kredisi	18	334	352
İhtiyaç Kredisi	795,045	278,476	1,073,521
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18,094	122,965	141,059
Konut Kredisi	4,452	68,705	73,157
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,799	54,016	64,815
Diğer	2,843	244	3,087
Personel Kredi Kartları-TP	1,207,429	10,568	1,217,997
Taksitli	394,424	10,568	404,992
Taksitsiz	813,005	-	813,005
Personel Kredi Kartları-YP	48,484	555	49,039
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48,484	555	49,039
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	68,938,146	-	68,938,146
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	101,852	-	101,852
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	500,312,414	162,382,297	662,694,711

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	57,388,311	96,368,124	153,756,435
Konut Kredisi	67,341	34,590,153	34,657,494
Taşıt Kredisi	5,789,742	7,683,692	13,473,434
İhtiyaç Kredisi	51,531,228	54,094,279	105,625,507
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	144,156	144,156
Konut Kredisi	-	144,156	144,156
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	4,427,842	22,079,994	26,507,836
Konut Kredisi	820,582	13,980,143	14,800,725
Taşıt Kredisi	-	21,650	21,650
İhtiyaç Kredisi	2,381,460	7,520,911	9,902,371
Diğer	1,225,800	557,290	1,783,090
Bireysel Kredi Kartları-TP	198,816,741	1,392,418	200,209,159
Taksitli	93,821,503	1,392,418	95,213,921
Taksitsiz	104,995,238	-	104,995,238
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,982,769	25,875	2,008,644
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,982,769	25,875	2,008,644
Personel Kredileri-TP	323,878	215,077	538,955
Konut Kredisi	-	477	477
Taşıt Kredisi	40	590	630
İhtiyaç Kredisi	323,838	214,010	537,848
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	17,963	129,577	147,540
Konut Kredisi	3,671	69,146	72,817
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,121	59,704	70,825
Diğer	3,171	727	3,898
Personel Kredi Kartları-TP	747,843	1,500	749,343
Taksitli	283,369	1,500	284,869
Taksitsiz	464,474	-	464,474
Personel Kredi Kartları-YP	31,511	1,163	32,674
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,511	1,163	32,674
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	27,643,453	-	27,643,453
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	291,380,325	120,357,884	411,738,209

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	20,596,042	93,764,846	114,360,888
İşyeri Kredileri	25,666	1,280,447	1,306,113
Taşıt Kredileri	4,222,240	46,203,473	50,425,713
İhtiyaç Kredileri	16,348,136	46,280,926	62,629,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	21,964	21,964
İşyeri Kredileri	-	21,122	21,122
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	842	842
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	20,434,525	28,639,320	49,073,845
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	33,545	3,148,070	3,181,615
İhtiyaç Kredileri	17,936	42,923	60,859
Diğer	20,383,044	25,448,327	45,831,371
Kurumsal Kredi Kartları-TP	77,178,974	1,542,587	78,721,561
Taksitli	23,122,088	1,542,587	24,664,675
Taksitsiz	54,056,886	-	54,056,886
Kurumsal Kredi Kartları-YP	293,427	-	293,427
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	293,427	-	293,427
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14,635,069	-	14,635,069
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	133,138,037	123,968,717	257,106,754

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	19,887,705	26,766,866	46,654,571
İşyeri Kredileri	4,998	672,917	677,915
Taşıt Kredileri	5,295,144	16,695,316	21,990,460
İhtiyaç Kredileri	14,587,563	9,398,633	23,986,196
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	40,177	40,177
İşyeri Kredileri	-	34,845	34,845
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,332	5,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	13,585,562	22,369,122	35,954,684
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	29,660	1,936,993	1,966,653
İhtiyaç Kredileri	-	37,997	37,997
Diğer	13,555,902	20,394,132	33,950,034
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,845,506	344,223	39,189,729
Taksitli	9,447,695	344,223	9,791,918
Taksitsiz	29,397,811	-	29,397,811
Kurumsal Kredi Kartları-YP	179,419	-	179,419
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179,419	-	179,419
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,939,213	-	5,939,213
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	78,437,405	49,520,388	127,957,793

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	8,881,964	6,705,372
Özel	1,777,933,899	1,226,727,744
Toplam	1,786,815,863	1,233,433,116

(*) Donuk alacakları içermemektedir

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	1,602,040,172	1,093,499,547
Yurt Dışı Krediler	184,775,691	139,933,569
Toplam	1,786,815,863	1,233,433,116

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7,731,340	4,378,087
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	7,731,340	4,378,087

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7,481,373	4,637,432
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	7,112,567	2,665,835
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11,604,251	10,427,496
Toplam	26,198,191	17,730,763

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2,334,309	1,627,488	5,681,237
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,334,309	1,627,488	5,681,237
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,243,885	557,626	6,966,649
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,243,885	557,626	6,966,649

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,265,265	4,301,581	13,591,760
Dönem İçinde İntikal (+)	37,402,208	226,228	1,910,195
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	102,259	23,972,742	10,318,648
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	25,887,197	8,436,151	70,301
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,717,049	3,385,600	3,696,400
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	3,052	134,356	3,333,660
Satılan (-) (***)	575,806	5,695,915	3,688,322
Kurumsal ve Ticari Krediler	12,001	235,263	244,324
Bireysel Krediler	306,504	2,391,677	1,980,313
Kredi Kartları	257,301	3,068,975	1,463,685
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	247,184	53,398	378,210
Dönem Sonu Bakiyesi	12,833,812	10,901,927	15,410,130
Karşılık (-)	7,481,373	7,112,567	11,604,251
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,352,439	3,789,360	3,805,879

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,824,648	1,976,525	15,488,631
Dönem İçinde İntikal (+)	14,807,679	139,895	766,490
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	151,307	8,096,977	4,670,827
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,114,199	4,720,455	84,457
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,090,957	1,159,375	5,830,404
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	1,555	-	1,408,560
Satılan (-) (***)	82,913	212,905	992,991
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	382,356
Bireysel Krediler	82,913	212,905	360,052
Kredi Kartları	-	-	250,583
Diğer (****)	-	-	(69,439)
Kur Farkı	771,255	180,919	1,051,663
Dönem Sonu Bakiyesi	8,265,265	4,301,581	13,591,760
Karşılık (-)	4,637,432	2,665,835	10,427,496
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,627,833	1,635,746	3,164,264

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 17,811,603 TL (31 Aralık 2023: 13,668,003 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.14 (31 Aralık 2023: %2.08) yerine %3.09 (31 Aralık 2023: %3.13) olarak ölçülmektedir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) 31 Aralık 2023 tarihindeki tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,439,359	455,830	7,845,470
Karşılık (-)	956,032	301,202	5,802,849
Bilançodaki Net Bakiyesi	483,327	154,628	2,042,621
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,032,564	259,942	7,728,345
Karşılık (-)	2,449,675	220,690	6,044,948
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,582,889	39,252	1,683,397

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	5,352,439	3,789,360	3,805,879
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,641,984	10,861,044	15,303,568
Karşılık Tutarı (-)	7,338,581	7,087,108	11,503,626
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,303,403	3,773,936	3,799,942
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	191,828	40,883	106,562
Karşılık Tutarı (-)	142,792	25,459	100,625
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	49,036	15,424	5,937
Önceki Dönem (Net)	3,627,833	1,635,746	3,164,264
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8,159,059	4,277,837	13,516,842
Karşılık Tutarı (-)	4,554,328	2,654,352	10,357,892
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,604,731	1,623,485	3,158,950
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	106,206	23,744	74,918
Karşılık Tutarı (-)	83,104	11,483	69,604
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	23,102	12,261	5,314

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	800,417	579,206	386,699
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,881,665	1,691,928	1,279,166
Karşılık Tutarı (-)	1,081,248	1,112,722	892,467
Önceki Dönem (Net)	253,125	131,512	209,691
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	521,218	332,280	876,147
Karşılık Tutarı (-)	268,093	200,768	666,456

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem				
Nakit	121,086	524	-	121,610
İpotek	7,047,751	296,880	-	7,344,631
Rehin	1,512,658	36,939	-	1,549,597
Çek Senet	77,361	1,449	-	78,810
Diğer	4,813,958	6,817,550	-	11,631,508
Teminatsız	2,320,286	3,215,790	12,883,637	18,419,713
Toplam	15,893,100	10,369,132	12,883,637	39,145,869

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Nakit	77,032	184	-	77,216
İpotek	5,838,760	139,096	-	5,977,856
Rehin	1,300,930	25,940	-	1,326,870
Çek Senet	253,568	1,343	-	254,911
Diğer	4,921,628	4,996,798	-	9,918,426
Teminatsız	3,054,786	1,378,695	4,169,846	8,603,327
Toplam	15,446,704	6,542,056	4,169,846	26,158,606

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	5,851,076	27,784,054	17,730,763	51,365,893
Dönem İçi İlave Karşılıklar	15,860,561	39,026,601	14,782,501	69,669,663
Dönem İçi Çıkanlar	(18,651,763)	(29,213,307)	(5,565,049)	(53,430,119)
Satılan Kredi	(7,278)	(16,212)	(7,006,233)	(7,029,723)
Aktiften Silinen	-	-	(3,471,068)	(3,471,068)
1.Aşamaya Transfer	10,037,645	(9,978,523)	(59,122)	-
2.Aşamaya Transfer	(4,398,150)	4,989,930	(591,780)	-
3.Aşamaya Transfer	(65,037)	(9,836,973)	9,902,010	-
Kur Farkı	291,738	2,938,030	476,169	3,705,937
Dönem Sonu Karşılık	8,918,792	25,693,600	26,198,191	60,810,583

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	4,490,335	20,906,952	14,689,002	40,086,289
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9,543,307	18,376,506	5,192,688	33,112,501
Dönem İçi Çıkanlar	(15,308,730)	(10,177,058)	(5,125,597)	(30,611,385)
Satılan Kredi	(28,051)	(1,805)	(1,112,974)	(1,142,830)
Aktiften Silinen	-	-	(1,410,115)	(1,410,115)
1.Aşamaya Transfer	8,543,428	(8,506,589)	(36,839)	-
2.Aşamaya Transfer	(2,167,065)	2,292,130	(125,065)	-
3.Aşamaya Transfer	(43,597)	(4,146,128)	4,189,725	-
Kur Farkı	821,449	9,040,046	1,469,938	11,331,433
Dönem Sonu Karşılık	5,851,076	27,784,054	17,730,763	51,365,893

5.1.5.12 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.

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,217,104 TL (31 Aralık 2023: 12,390,541 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2024 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %2.24 (31 Aralık 2023: %2.03) yerine %3.19 (31 Aralık 2023: %3.16) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
Kayıttan düşülen	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	343,679	-	240,839	-
Diğer Krediler	10,099,286	4,161,403	8,236,225	3,457,364
Faiz Alacakları	282,769	329,967	177,877	278,236

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2,594,499 TL (31 Aralık 2023: 1,277,462 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2024 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.14 (31 Aralık 2023: %2.08) yerine %3.09 (31 Aralık 2023: %3.13) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
Kayıttan düşülen	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	343,679	15,128	240,839	14,215
Diğer Krediler	11,482,924	5,327,308	8,453,542	4,473,466
Faiz Alacakları	312,597	329,967	207,705	278,236

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 418,429 TL'dir (31 Aralık 2023: 120,920 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20,087,794	16,649,993	16,556,025	13,162,231
1-5 Yıl Arası	20,466,568	18,255,678	16,482,581	14,692,508
5 Yıldan Fazla	411,503	393,497	222,545	210,200
Toplam	40,965,865	35,299,168	33,261,151	28,064,939

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	40,965,865	33,261,151
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(5,666,697)	(5,196,212)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	35,299,168	28,064,939

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

Finansal kiralama talebinde bulunan müşteri, yasal mevzuat çerçevesinde, şirket kredi politikası ve kredilendirme kriterleri ışığında değerlendirilir. Değerlendirme aşamasında Kredi Komitesi'nin müşteriyi tanıması amacıyla talebin tutarına ve özelliğine göre "müşteri analiz raporu" hazırlanıp, "müşteri risk derecelendirmesi" ve "teçhizat derecelendirmesi/puantajı" gibi risk derecelendirme modelleri kullanılır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde kredi talep eden müşterinin finansal durumuna ve finansal olmayan (kalitatif) niteliklerine ve yukarıdaki satırda söz konusu edilen unsurlara bağlı olarak kredinin tesis edilip edilmeyeceği, edilecekse hangi şartlarda kullanılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipotegi, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal kiralamaya konu ekipman ve temlik alınan alacak bazında yoğunlaşması takip edilir.

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de kredi izleme servisi tarafından raporlamalar yapılarak sorunsuz firmaların son durumları hakkında bilgi temin edilir.

Sorunsuz firmalarla ilgili olarak kredi izleme birimi tarafından periyodik olarak hazırlanan raporlar, gecikmeli firmalarla ilgili olarak da İdari Takip ve Hukuk birimleri tarafından yapılan son görüşmeler, şirket içi ilgili komitelerde görüşülerek şirket üst yönetiminin bilgisine sunulmakta bu şekilde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,816,523	2,268,560	9,907,330	1,637,780
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	48,516	-
Toplam	10,816,523	2,268,560	9,955,846	1,637,780

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	33,478,190	23,246,915	68,545,597	18,567,981
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,155,329	17,882,404	35,973,781	963,355
Toplam	47,633,519	41,129,319	104,519,378	19,531,336

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	232,042,406	188,885,709
Hazine Bonosu	873,644	365,097
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,526,726	9,756,523
Toplam	242,442,776	199,007,329

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	213,208,028	178,719,091
Borsada İşlem Görenler	212,425,816	178,104,178
Borsada İşlem Görmeyenler	782,212	614,913
Değer Artışı / Azalışı (-)	56,864,417	37,663,774
Toplam	270,072,445	216,382,865

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	216,382,865	110,019,856
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12,638,374	27,980,704
Yıl İçindeki Alımlar	85,037,890	84,231,627
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(63,187,327)	(24,113,110)
Değerleme Etkisi	19,200,643	18,263,788
Dönem Sonu Bakiyesi	270,072,445	216,382,865

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,044,702	-	-	1,044,702
Dönem İçi İlave Karşılıklar	402,340	1,629	-	403,969
Dönem İçi Çıkanlar	(1,074,531)	(310)	-	(1,074,841)
1.Aşamaya Transfer	1,380	(1,380)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(61)	61	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	38,578	-	-	38,578
Dönem Sonu Karşılık	412,408	-	-	412,408

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	466,516	-	-	466,516
Dönem İçi İlave Karşılıklar	697,244	-	-	697,244
Dönem İçi Çıkanlar	(231,945)	-	-	(231,945)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	112,887	-	-	112,887
Dönem Sonu Karşılık	1,044,702	-	-	1,044,702

5.1.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**5.1.9.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	2,143,274	782,707
Birikmiş Amortisman (-)	(2,220)	(2,289)
Net Defter Değeri	2,141,054	780,418
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	1,919,721	1,540,834
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(247,312)	(185,214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	69
Değer Artışı/Azalışı	(9,148)	830
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	2,769	4,117
Maliyet	3,809,304	2,143,274
Birikmiş Amortisman	(2,220)	(2,220)
Net Defter Değeri	3,807,084	2,141,054

(*) Net defter değeri 63,883 TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin ve 392,423 TL olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırılmasını da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

5.1.10 İştirakler**5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	6.25
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.95	0.95

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	218,719	145,289	43,701	14,205	96	49,808	21,865	-
2	5,664,287	5,036,126	1,235,972	1,069,126	-	1,409,365	3,530,564	-
3	5,609,301	950,316	198,672	110,766	7,141	36,193	132,735	-
4	180,281,149	11,518,844	479,115	6,393,555	541,139	6,064,906	2,260,614	-
5	133,521,145	15,942,618	4,958,094	652,475	663,074	6,319,881	3,583,577	-
6	3,029,243	827,801	849,417	202,322	2,818	517,710	128,363	-
7	6,923,835,943	(799,836,149)	1,501,756	243,921,120	42,282,548	(818,182,864)	72,021,888	-
8	6,650,754	2,822,494	57,473	578,452	-	651,984	463,127	-
9	531,090	467,760	23,085	103,990	4,915	177,349	107,429	-
10	173,665	157,939	8,749	5,992	87,548	14,304	(23,556)	-
11	11,842,511	11,695,532	19,881	3,133,869	-	3,029,394	1,257,182	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,909,917	15,732,855	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	465,078	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	4,614,440	2,351,261	7,333,214	1,432,864	5,245,542
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17,969,966	104,362	-	76,558	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	3,513,228	908,361	3,888,832	4,362,497	4,475,606
Azınlık Payları	-	-	-	-	84,073
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	31,007,551	19,561,917	11,579,894	6,389,078	10,010,644
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	65,890	2,374,097	9,964	30,955	11,013
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,787	-	2	694
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	336,496	2,236,302	87,307	201,105	123,996
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	402,386	4,612,186	97,271	232,062	135,703
Çekirdek Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	30,605,165	14,949,731	11,482,623	6,157,016	9,874,941
KATKI SERMAYE	-	947,547	-	-	-
ÖZKAYNAK	30,605,165	15,897,278	11,482,623	6,157,016	9,874,941

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,404,445	14,111,599	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	417,152	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	2,047,721	1,628,468	3,252,083	875,903	2,026,697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15,386,589	28,055	-	40,830	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	2,557,920	662,355	4,316,031	2,156,961	3,218,844
Azınlık Payları	-	-	-	-	67,579
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,396,675	16,847,629	7,925,962	3,590,853	5,518,543
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	136,690	2,387,369	9,964	25,361	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,008	-	51	1,088
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	241,842	1,935,810	28,710	79,889	21,986
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	378,532	4,324,187	38,674	105,301	35,362
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
KATKI SERMAYE	-	642,937	-	-	-
ÖZKAYNAK	24,018,143	13,166,379	7,887,288	3,485,552	5,483,181

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dâhil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
4	Motoractive Multi Services SRL	Bükreş/Romanya	-	100.00
5	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
6	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00
7	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	-	100.00

(*) Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 3 Haziran 2024 tarihli ve 4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 448,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 1,296,000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilke kararı gereğince, Garanti BBVA Dijital Varlıklar A.Ş.'nin ticaret unvanı 14 Ekim 2024 tarihinde Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	15,944	3,223	2,089	-	-	512	401	-	-
2	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-	-
3	42,676	35,069	42,662	-	-	(7)	-	-	-
4	340,043	167,327	248,596	2,314	-	13,364	15,729	-	-
5	28,614,497	7,473,367	25,793,494	93,784	-	2,070,452	3,342,051	-	-
6	74,881	63,348	-	15,191	-	44,205	17,158	-	-
7	1,313,819	1,313,797	-	19,358	-	18,438	(659)	-	-
8	1,208,389	1,101,173	485,225	166,680	-	(120,606)	(76,970)	-	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

TMS 28 kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	56,344,559	28,945,277
Dönem İçi Hareketler	22,262,914	27,399,282
Alışlar (*)	400,000	72,500
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	260,263	508,558
Cari Yıl Payından Alınan Kar	18,925,595	14,047,470
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim (**)	107,300	-
Değer Artışı/Azalışı (***)	(1,876,034)	(860,113)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	4,445,790	13,630,867
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	78,607,473	56,344,559
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 16 Mayıs 2024 tarihli ve 2024/4 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 255,000 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırımı yoluyla 655,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerinde 400,000,000 adet hisse karşılığı toplam 400,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %80,53'e yükselmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 56,000 TL olan şirket sermayesini bedelli sermaye artırımı yoluyla 98,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42,500,000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 98,500 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 128,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

(**) Cari dönemde Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş konsolidasyon kapsamına dâhil edilmiştir.

(***) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	78,607,473	56,344,559

(*) Bankanın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	30,933,040	24,281,298
Sigorta Şirketleri	5,403,794	3,027,560
Faktoring Şirketleri	2,596,458	1,419,212
Leasing Şirketleri	11,729,905	8,267,623
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	27,944,276	19,348,866

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,606,959	1,426,928
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon
13	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
14	Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	80.53	100.00	Tam Konsolidasyon

(*)Cari dönemde Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş konsolidasyon kapsamına dâhil edilmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2024 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	29,275,845	4,204,694	109,551	5,759,935	-	1,774,174	4,404,589	-
2	13,300,378	3,172,470	83,279	5,602,928	-	1,438,088	1,045,084	-
3	10,884,980	9,928,470	205,365	4,805,778	9,450	4,480,400	3,220,893	-
4	1,873,981	1,591,162	55,770	465,481	-	1,058,160	414,931	-
5	18,870,346	6,363,917	233,630	2,759,054	626,588	4,362,497	2,156,962	-
6	295,509,660	30,933,057	1,420,330	18,136,542	565,942	3,513,235	2,557,912	-
7	14,100,848	14,098,876	-	-	-	(3,226)	(3,075)	-
8	11,581,532	11,576,749	-	-	-	(4,885)	(5,012)	-
9	120,984,956	15,302,766	2,975,648	6,198,802	1,145,214	929,376	791,683	-
10	7,606,365	1,683,164	58,533	652,859	-	141,955	101,088	-
11	258,148	210,486	31,957	37,722	-	(136,489)	(174,370)	-
12	110,975	83,940	393	7,933	4,835	16,736	17,642	290,880
13	1,005,909	703,193	19,806	220,196	-	361,157	145,361	-
14	526,477	421,528	224,127	117,215	1,332	(194,018)	(76,970)	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	16,214,617	4,089,297	154,938	8,941,108	29,399,960
Birikmiş Amortisman	(104,971)	(2,168,914)	(56,033)	(5,117,062)	(7,446,980)
Net Defter Değeri	16,109,646	1,920,383	98,905	3,824,046	21,952,980
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	503,143	1,771,643	39,239	5,807,646	8,121,671
Yeniden Değerleme Farkları	10,430,377	-	-	-	10,430,377
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	(179,762)	-	-	-	(179,762)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(500,542)	(293,970)	(10,386)	(575,659)	(1,380,557)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	236,513	101,205	9,491	96,998	444,207
Değer Düşüşü / İptali	(8,897)	-	-	-	(8,897)
Amortisman Bedeli	(254,298)	(1,032,640)	(14,425)	(1,574,185)	(2,875,548)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	98,364	146,645	3,460	196,445	444,914
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(4,133)	(86,434)	(3,360)	(176,613)	(270,540)
Kapanış Net Defter Değeri	26,430,411	2,526,832	122,924	7,598,678	36,678,845
Dönem Sonu Maliyet	26,737,062	5,713,615	187,251	14,369,540	47,007,468
Dönem Sonu B. Amortisman	(306,651)	(3,186,783)	(64,327)	(6,770,862)	(10,328,623)
Kapanış Net Defter Değeri	26,430,411	2,526,832	122,924	7,598,678	36,678,845

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7,463,294	3,098,832	4,730,828	2,182,579

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,548,249	1,263,022
Bünyede Dâhili Olarak Oluşturulan Tutarlar	778,223	198,599
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,876,917	1,756,660
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	(42,302)	(372,564)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	(505)	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(831,772)	(481,128)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	68,516	145,109
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	(32,864)	38,551
Dönem Sonu	4,364,462	2,548,249

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	81.84	1,491
Toplam		6,388

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Net Değer	6,388	6,388
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6,388	6,388

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	1,590,712	926,800
Satın Alımlar	-	13,659
Satışlar	(8,375)	-
Transferler	(63,883)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	898,495	650,253
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,416,949	1,590,712

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 20,728,048 TL (31 Aralık 2023: 20,291,063 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 26,350,725 TL (31 Aralık 2023: 24,703,193 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5,622,677 TL (31 Aralık 2023: 4,412,130 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	9,761,815	2,897,336	6,466,112	1,923,431
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	39,054,837	11,663,118	41,616,742	12,408,790
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	3,621,931	1,140,378	1,120,809	720,548
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****)	4,466,827	1,819,004	8,938,177	2,759,560
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	5,965,035	1,789,359	5,712,002	1,713,424
Diğer	4,891,137	1,418,853	2,596,186	765,310
Ertelenmiş Vergi Varlığı	67,761,582	20,728,048	66,450,028	20,291,063

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurt dışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dâhil edilmiştir

(****) Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dâhil edilmiştir.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	385,236	1,447,733	549,320	2,594,019
Takas İşlemlerinden Alacaklar	43,759,697	965,905	20,098,805	42,326
Peşin Ödenen Giderler (*)	41,451,212	263,158	22,940,501	257,354
Verilen Nakdi Teminatlar	459,125	289,016	1,005,772	433,760
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	1,137	-
Diğer(**)	11,360,577	2,472,861	26,041,760	3,053,818
Toplam	97,415,847	5,438,673	70,637,295	6,381,277

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamlarında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 586,764 TL'lik (31 Aralık 2023: 22,616,675 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	114,572,171	-	17,216,637	377,608,985	173,929,352	29,315,182	53,818,636	917	766,461,880
Döviz Tevdiat Hesabı	500,981,509	-	90,206,523	93,810,521	33,235,620	39,996,453	26,304,377	37,914	784,572,917
Yurt İçinde Yer. K.	377,822,788	-	53,212,825	47,810,052	6,210,749	4,285,183	1,465,302	37,219	490,844,118
Yurt Dışında Yer.K	123,158,721	-	36,993,698	46,000,469	27,024,871	35,711,270	24,839,075	695	293,728,799
Resmi Kur. Mevduatı	16,134,707	-	1,562	202,363	270	12	-	-	16,338,914
Tic. Kur. Mevduatı	71,066,735	-	119,013,120	115,692,245	33,756,166	33,309,842	11,026,003	-	383,864,111
Diğ. Kur. Mevduatı	2,090,860	-	2,171,150	7,125,842	1,553,591	4,737,052	13,524,658	-	31,203,153
Kıymetli Maden DH	112,667,112	-	-	285,398	259,547	36,918	665,564	-	113,914,539
Bankalararası Mevduat(*)	2,154,923	-	55,794,118	-	10,986	32,101	-	-	57,992,128
TC Merkez Bnk.	6,679	-	-	-	-	-	-	-	6,679
Yurt İçi Bankalar	80,247	-	54,710,347	-	-	-	-	-	54,790,594
Yurt Dışı Bankalar	2,041,295	-	1,083,771	-	10,986	32,101	-	-	3,168,153
Katılım Bankaları	26,702	-	-	-	-	-	-	-	26,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	819,668,017	-	284,403,110	594,725,354	242,745,532	107,427,560	105,339,238	38,831	2,154,347,642

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	78,986,567	-	9,121,384	154,088,675	184,967,429	91,388,659	83,958,627	732	602,512,073
Döviz Tevdiat Hesabı	441,262,980	-	49,659,591	74,218,865	23,757,098	24,549,870	40,162,135	46,615	653,657,154
Yurt İçinde Yer. K.	351,249,476	-	20,083,031	40,660,355	6,944,497	3,955,325	2,662,941	42,635	425,598,260
Yurt Dışında Yer.K	90,013,504	-	29,576,560	33,558,510	16,812,601	20,594,545	37,499,194	3,980	228,058,894
Resmi Kur. Mevduatı	5,733,715	-	21,768	16,522	431,264	10	-	-	6,203,279
Tic. Kur. Mevduatı	64,140,871	-	73,477,204	21,408,812	30,654,909	33,501,337	33,450,544	-	256,633,677
Diğ. Kur. Mevduatı	1,461,221	-	897,636	3,708,224	337,886	122,889	5,757,727	-	12,285,583
Kıymetli Maden DH	70,023,287	-	-	287,245	316,133	82,885	606,796	-	71,316,346
Bankalararası Mevduat(*)	1,093,835	-	1,165,325	3,573	-	-	59,864	-	2,322,597
TC Merkez Bnk.	15,356	-	-	-	-	-	-	-	15,356
Yurt İçi Bankalar	71,707	-	300,445	25	-	-	-	-	372,177
Yurt Dışı Bankalar	991,709	-	864,880	3,548	-	-	59,864	-	1,920,001
Katılım Bankaları	15,063	-	-	-	-	-	-	-	15,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	662,702,476	-	134,342,908	253,731,916	240,464,719	149,645,650	163,995,693	47,347	1,604,930,709

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 164,989,263 TL (31 Aralık 2023: 321,050,116 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan mevduat bulunmayıp (31 Aralık 2023: 45,542,519 TL) toplam 164,989,263 TL (31 Aralık 2023: 366,592,635 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 586,764 TL'lik kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	238,200,143	155,001,752	524,525,015	435,827,047
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	226,913,756	182,587,685	216,940,066	223,123,161
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	59,171,175	37,991,025	49,991,980	30,724,467
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	3,379,899	2,497,951	3,547,375	2,794,926
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat(**)	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	38,946,190	30,584,777	383,784,173	227,879,654
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	19,548,870	13,676,099	311,536,548	225,350,271
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	268,377	148,418	4,353,752	2,383,691
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (31 Aralık 2023: 400 TL).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3,749,339	1,984,473
Hakim 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	695,741	511,995
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	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,850,939	10,337,239
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	10,573,507	6,752,112
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	15,932,467	6,746,816
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	255,806,791	96,261,535

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,500,000	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,931,744	6,269,856	6,059,032	5,483,158
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,690,923	53,724,250	-	48,897,369
Toplam	8,122,667	59,994,106	6,059,032	54,380,527

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,112,840	9,451,929	1,953,699	6,351,248
Orta ve Uzun Vadeli	2,009,827	50,542,177	4,105,333	48,029,279
Toplam	8,122,667	59,994,106	6,059,032	54,380,527

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	687,539	23,869,839	159,631	43,343,975
Mali Kurum ve Kuruluşlar	536,529	23,869,839	1,193	42,469,072
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	84,431	-	82,108	874,903
Gerçek Kişiler	66,579	-	76,330	-
Yurt Dışı İşlemlerden	11,655,200	8,670,789	347	8,917,597
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,653,286	8,670,789	-	8,917,597
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,349	-	-	-
Gerçek Kişiler	565	-	347	-
Toplam	12,342,739	32,540,628	159,978	52,261,572

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	12,399	-	11,837,911	15,782,578
Maliyet	732	-	11,837,911	15,775,860
Defter Değeri	732	-	12,052,200	16,056,569

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,765,566	-	932,800	8,432,298
Maliyet	1,478,901	-	932,800	8,426,273
Defter Değeri	1,563,225	-	950,964	8,628,763

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	57,223,084	-	49,046,956
Toplam	-	57,223,084	-	49,046,956

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,573,750,000 USD (31 Aralık 2023: 1,647,500,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (1,267,178) TL (31 Aralık 2023: 409,726 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,676,904) TL (31 Aralık 2023: (1,509,783) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 57,223,084 TL (31 Aralık 2023: 49,046,956 TL)'dir.

5.2.6 Türev Finansal Yükümlülükler**5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,019,168	77,858	220,677	93,003
Swap İşlemleri	8,494,470	3,688,746	6,376,729	4,459,682
Futures İşlemleri	201	-	47	808
Opsiyonlar	434,417	60,339	189,916	63,537
Diğer	-	824	-	1,037
Toplam	9,948,256	3,827,767	6,787,369	4,618,067

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	188,119	-	97,242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	527,240	632,565	10,165	56,382
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	527,240	820,684	10,165	153,624

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.4.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.8.1 Finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1,435,365	946,465	880,898	647,153
1 - 4 Yıl Arası	2,414,460	1,619,991	1,751,362	1,307,258
4 Yılda Fazla	621,850	382,836	460,344	318,615
Toplam	4,471,675	2,949,292	3,092,604	2,273,026

Grubun 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %34.2, %3.0 ve %2.9 (31 Aralık 2023: %24.0, %2.6, %3.2)'tür.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	2,349,462	2,044,320
Dönem İçinde Giderleştirilen	950,132	854,178
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	33,185	841,304
Dönem İçinde Ödenen	(417,594)	(1,390,340)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,915,185	2,349,462

5.2.9.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

5.2.9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	65,874	1,201,161
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	57,076	5,866
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,247,195	2,244,958
Toplam	2,370,145	3,451,985

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	8,143,233	4,904,708
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	7,656,033	4,181,769
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,513,213	948,044
Devam Eden Dava Karşılıkları	776,169	766,800
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	7,650,271	10,284,265
Diğer Karşılıklar	708,308	493,379
Toplam	26,447,227	21,578,965

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 22,436,684 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2024 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 4,516,257 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2024	31.12.2023
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(21,854,813)	(10,106,552)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	8,500,676	4,156,378
Genel Yönetim Giderleri	(690,987)	(361,006)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(14,045,124)	(6,311,180)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	36,481,808	23,155,630
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	22,436,684	16,844,450
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(9,104,789)	(5,440,430)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(8,815,638)	(6,413,552)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(17,920,427)	(11,853,982)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	4,516,257	4,990,468

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(1,417,697)	(766,105)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	263,232	768,544
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,154,465	(2,439)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
İskonto Oranı (*)	31.02	25.60
Enflasyon Oranı (*)	26.30	21.94
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	30.50	26.14
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	26.30	21.94

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(5.80)	(7.10)	(7.90)
İskonto Oranı -%0.5	6.60	8.00	9.10
Medikal Enflasyon Oranı +%0.5	-	8.10	8.10
Medikal Enflasyon Oranı -%0.5	-	(7.20)	(7.20)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto Oranı +%0.5	(6.30)	(7.30)
İskonto Oranı -%0.5	6.80	8.00
Enflasyon Oranı +%0.5	7.00	(3.70)
Enflasyon Oranı -%0.5	(6.50)	8.20

5.2.10 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.10.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 9,155,089 TL (31 Aralık 2023: 8,205,343 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 29,929,461 TL (31 Aralık 2023: 27,672,110 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 32,962,532 TL tutarı (31 Aralık 2023: 29,961,124 TL) kar/zarar tablosunda, (3,033,071) TL (31 Aralık 2023: (2,289,014) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9,155,089	8,205,343
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,608,101	517,070
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20,300	11,295
BSMV	4,408,473	2,033,779
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59,424	44,982
Ödenecek Katma Değer Vergisi	362,776	259,607
Diğer	1,031,785	518,863
Toplam	18,645,948	11,590,939

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	44,569	41,425
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	33,831	35,939
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	430	256
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	559	285
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	15,588	9,050
İşsizlik Sigortası-İşveren	38,319	22,462
Diğer	424	225
Toplam	133,720	109,642

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolarda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 186,841 TL (31 Aralık 2023: 129,369 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	799,475	-	1,067,593	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	66,271,143	-	22,571,810
Toplam	799,475	66,271,143	1,067,593	22,571,810

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.13 Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	109,815,357	878,879	64,698,502	559,805
Takas İşlemlerinden Borçlar	40,429,442	840,019	13,021,047	213,123
Diğer	19,233,429	14,736,210	9,992,195	15,161,602
Toplam	169,478,228	16,455,108	87,711,744	15,934,530

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senetleri	-	-

5.2.14.2 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	4,200,000	25,000,000

5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.5 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.

5.2.14.6 Ana Ortaklık Banka'nın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(23,492)	715,646	4,777,545	(127,290)
Değerleme Farkı	(1,054,977)	715,646	3,961,166	(127,290)
Kur Farkı	1,031,485	-	816,379	-
Toplam	(23,492)	715,646	4,777,545	(127,290)

5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkuller	1,398,568	767,944	1,006,263	316,402
Gayrimenkuller	25,261,265	381,386	15,737,345	234,631
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,825,872)	-	(1,994,953)	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	23,833,961	1,149,330	14,748,655	551,033

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İhracatı Geliştirme A.Ş.	36,704	536
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	2,827	1,399
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Kömür İşletmeleri A.Ş.	745	295
Dati Yatırım Holding A.Ş.	148	7
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Total	47,578	9,391

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,917,654	1,742,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,395,300	1,667,568
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	85,362	72,311
Toplam	5,398,316	3,482,621

5.2.14.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	182,535,258	111,106,409

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	920,327	484,735
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	935,750	532,219
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(241,387)	(98,064)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	5,479	1,437
Dönem Sonu Bakiye	1,620,169	920,327

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 71,218,325 TL (31 Aralık 2023: 34,304,422 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 14,208,207 TL (31 Aralık 2023: 9,642,506 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 1,106,975,371 TL (31 Aralık 2023: 531,534,188 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	170,290,959	136,086,694
TP Teminat Mektupları	311,772,179	207,649,439
Akreditifler	58,671,180	53,548,755
Aval ve Kabul Kredileri	8,433,493	7,962,125
Ciolar	19,617,000	12,043,653
Diğer Garantiler	3,539,092	2,619,600
Toplam	572,323,903	419,910,266

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,020,918	4,811,362	3,451,985	10,284,265
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,226,833	4,502,917	406,486	9,136,236
Dönem İçi Çıkanlar	(6,473,378)	(4,285,771)	(1,867,180)	(12,626,329)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,383,932	(3,375,617)	(8,315)	-
2.Aşamaya Transfer	(592,568)	688,251	(95,683)	-
3.Aşamaya Transfer	(6,969)	(76,728)	83,697	-
Kur Farkı	69,332	387,612	399,155	856,099
Dönem Sonu Karşılık	2,628,100	2,652,026	2,370,145	7,650,271

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,092,246	2,927,503	1,775,333	5,795,082
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,740,664	5,606,228	293,334	8,640,226
Dönem İçi Çıkanlar	(3,033,374)	(2,639,677)	(500,283)	(6,173,334)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,462,394	(1,460,018)	(2,376)	-
2.Aşamaya Transfer	(356,533)	446,470	(89,937)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,398)	(1,112,403)	1,113,801	-
Kur Farkı	116,919	1,043,259	862,113	2,022,291
Dönem Sonu Karşılık	2,020,918	4,811,362	3,451,985	10,284,265

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 4,256,973 TL (31 Aralık 2023: 5,079,641 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,370,145 TL (31 Aralık 2023: 3,451,985 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Nazım Hesaplar” tablosunda yer almaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	117,960,544	88,460,211
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	17,030,679	10,550,318
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	100,929,865	77,909,893
Diğer Gayrinakdi Krediler	454,363,359	331,450,055
Toplam	572,323,903	419,910,266

5.3.1.4 Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,589,312	0.78	759,788	0.32
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	1,450,009	0.44	540,347	0.23
<i>Ormancılık</i>	414,807	0.12	67,176	0.03
<i>Balıkçılık</i>	724,496	0.22	152,265	0.06
Sanayi	98,996,263	29.81	99,049,598	41.23
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	2,999,180	0.90	1,142,795	0.48
<i>İmalat Sanayi</i>	83,839,741	25.25	86,441,987	35.98
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	12,157,342	3.66	11,464,816	4.77
İnşaat	35,034,394	10.55	33,223,404	13.83
Hizmetler	170,906,893	51.46	70,886,702	29.51
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	98,511,778	29.66	30,125,438	12.54
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	7,491,768	2.26	2,897,707	1.21
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	12,022,818	3.62	11,944,612	4.97
<i>Mali Kuruluşlar</i>	25,389,255	7.65	23,958,208	9.97
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	23,283,698	7.01	1,511,719	0.63
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	334,747	0.10	10,197	0.01
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	3,872,829	1.16	438,821	0.18
Diğer	24,567,946	7.40	36,309,603	15.11
Toplam	332,094,808	100.00	240,229,095	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,098,592	0.94	596,602	0.30
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,175,860	0.53	411,257	0.21
Ormancılık	176,074	0.08	53,691	0.03
Balıkçılık	746,658	0.34	131,654	0.07
Sanayi	73,806,248	33.21	84,541,519	42.77
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,720,502	1.22	1,182,303	0.60
İmalat Sanayi	60,800,117	27.36	63,632,251	32.19
Elektrik, Gaz, Su	10,285,629	4.63	19,726,965	9.98
İnşaat	19,316,608	8.69	25,332,485	12.82
Hizmetler	112,737,871	50.73	66,945,601	33.87
Toptan ve Perakende Ticaret	63,775,360	28.70	27,358,626	13.84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,708,885	3.02	1,910,862	0.97
Ulaştırma ve Haberleşme	7,331,721	3.30	9,817,544	4.97
Mali Kuruluşlar	19,739,410	8.88	26,862,195	13.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13,171,319	5.93	601,749	0.30
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	268,933	0.12	10,576	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,742,243	0.78	384,049	0.19
Diğer	14,283,381	6.43	20,251,359	10.25
Toplam	222,242,700	100.00	197,667,566	100.00

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	309,511,347	216,083,528	22,107,433	20,967,439
Teminat Mektupları	289,741,616	149,960,649	21,572,535	17,152,182
Aval ve Kabul Kredileri	416,424	8,015,069	2,000	-
Akreditifler	268,307	54,574,724	18,898	3,809,251
Ciolar	19,085,000	-	514,000	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	3,533,086	-	6,006

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	211,875,554	174,529,319	10,016,363	19,122,119
Teminat Mektupları	197,806,429	114,569,431	9,534,227	17,478,995
Aval ve Kabul Kredileri	2,092,441	5,809,197	60,293	194
Akreditifler	381,531	51,628,240	15,343	1,545,781
Ciolar	11,595,153	-	406,500	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,522,451	-	97,149

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,104,585	5,320,674	14,722,302	61,669,205	5,964,090	88,780,856
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,053,909	716,940	5,961,001	53,343,785	2,509,290	63,584,925
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	50,676	4,603,734	8,761,301	8,325,420	3,454,800	25,195,931
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	490,968,339	164,836,291	100,367,973	12,442,250	652,825	769,267,678
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	19,171,371	8,180,570	17,944,754	193,444	-	45,490,139
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	18,682,700	8,543,040	18,800,077	315,605	-	46,341,422
Swap Para Alım İşlemleri	184,830,059	35,697,182	29,647,210	4,709,321	652,825	255,536,597
Swap Para Satım İşlemleri	237,927,570	63,446,308	28,158,699	7,223,880	-	336,756,457
Para Alım Opsiyonları	14,111,775	23,129,861	2,823,824	-	-	40,065,460
Para Satım Opsiyonları	15,253,408	25,832,368	2,993,409	-	-	44,079,185
Futures Para Alım İşlemleri	510,906	1,952	-	-	-	512,858
Futures Para Satım İşlemleri	480,550	5,010	-	-	-	485,560
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	36,171,048	75,262,898	179,145,612	196,860,349	138,361,658	625,801,565
Swap Faiz Alım İşlemleri	10,270,340	37,408,759	89,572,806	98,430,174	69,180,829	304,862,908
Swap Faiz Satım İşlemleri	10,270,340	37,508,659	89,572,806	98,430,175	69,180,829	304,962,809
Faiz Alım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Faiz Satım Opsiyonları	6,909,600	-	-	-	-	6,909,600
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	905,584	-	-	-	-	905,584
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	905,584	-	-	-	-	905,584
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	345,480	-	-	-	345,480
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	52,715,077	25,866,135	5,703,051	28,249	103,644,000	187,956,512
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	579,854,464	265,965,324	285,216,636	209,330,848	242,658,483	1,583,025,755
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	580,959,049	271,285,998	299,938,938	271,000,053	248,622,573	1,671,806,611

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	21,216,727	12,706,048	15,538,430	25,555,928	1,306,935	76,324,068
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	4,966,360	5,082,525	7,716,965	15,376,059	1,306,935	34,448,844
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	16,250,367	7,623,523	7,821,465	10,179,869	-	41,875,224
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	134,498,731	212,069,497	168,667,816	49,738,165	6,335,705	571,309,914
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	12,354,736	9,070,974	17,727,212	9,822,897	1,915,105	50,890,924
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10,375,582	8,542,158	17,071,667	8,348,581	2,127,089	46,465,077
Swap Para Alım İşlemleri	54,006,964	82,084,794	49,890,135	15,556,394	598,978	202,137,265
Swap Para Satım İşlemleri	46,446,757	107,758,500	77,997,527	13,809,176	658,785	246,670,745
Para Alım Opsiyonları	2,536,703	1,466,186	3,622,936	850,576	515,326	8,991,727
Para Satım Opsiyonları	3,214,196	1,789,027	2,356,946	1,350,541	520,422	9,231,132
Futures Para Alım İşlemleri	2,859,889	718,912	1,393	-	-	3,580,194
Futures Para Satım İşlemleri	2,703,904	638,946	-	-	-	3,342,850
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	117,409,454	60,808,054	126,563,025	61,409,139	25,325,416	391,515,088
Swap Faiz Alım İşlemleri	60,771,077	29,012,899	65,018,067	27,775,458	12,970,960	195,548,461
Swap Faiz Satım İşlemleri	56,220,212	31,795,155	61,544,958	33,633,681	12,354,456	195,548,462
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	111,270	-	-	-	-	111,270
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	132,637	-	-	-	-	132,637
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	174,258	-	-	-	-	174,258
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	22,112,988	1,174,513	115,246,706	191,620	62,942	138,788,769
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	274,021,173	274,052,064	410,477,547	111,338,924	31,724,063	1,101,613,771
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	295,237,900	286,758,112	426,015,977	136,894,852	33,030,998	1,177,937,839

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 3,147,500,000 USD (31 Aralık 2023: 3,317,000,000 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 776,169 TL (31 Aralık 2023: 766,800 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	240,654,805	19,568,091	83,417,098	12,702,860
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	105,332,059	24,385,861	45,102,299	19,674,274
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,645,028	92,176	1,185,080	58,359
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	348,631,892	44,046,128	129,704,477	32,435,493

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2,178,909	39,980	1,159,776	45,751
Yurt İçi Bankalardan	3,219,347	6,149	700,763	1,024
Yurt Dışı Bankalardan	90,401	5,304,200	11,341	3,677,914
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,488,657	5,350,329	1,871,880	3,724,689

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	874,184	188,153	479,614	113,910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,503,587	2,100,161	19,640,236	1,466,233
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	48,784,887	4,829,748	28,448,847	3,904,094
Toplam	76,162,658	7,118,062	48,568,697	5,484,237

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,434,236	1,048,034

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,323,646	3,062,516	1,384,468	2,806,885
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,494,889	450,657	1,313,604	155,412
Yurt Dışı Bankalara	828,757	2,611,859	70,864	2,651,473
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	5,119,595	-	4,037,076
Toplam	2,323,646	8,182,111	1,384,468	6,843,961

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	289,336	68,219

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,063,606	4,288,095	386,891	2,649,858

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,364	6,452,267	640	20	-	-	-	6,456,291
Tasarruf Mevduatı	13,955	3,614,266	107,665,307	69,970,521	47,372,363	23,649,714	-	252,286,126
Resmi Mevduat	-	7,455	46,829	15,826	2	-	-	70,112
Ticari Mevduat	4,417	35,207,561	25,039,004	13,765,488	13,813,762	6,943,964	-	94,774,196
Diğer Mevduat	-	468,343	2,039,515	798,381	889,953	4,275,024	-	8,471,216
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,736	45,749,892	134,791,295	84,550,236	62,076,080	34,868,702	-	362,057,941
Yabancı Para								
DTH	1,557,146	2,195,718	2,173,715	1,099,957	999,291	1,012,359	157	9,038,343
Bankalar Mevduatı	12,352	21,258	65	954	1,264	14	-	35,907
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	1,569,498	2,216,976	2,173,780	1,100,911	1,000,555	1,012,476	157	9,074,353
Genel Toplam	1,591,234	47,966,868	136,965,075	85,651,147	63,076,635	35,881,178	157	371,132,294

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4,780	180,317	-	-	-	-	-	185,097
Tasarruf Mevduatı	6,311	951,913	44,624,035	30,962,642	4,491,557	6,880,823	-	87,917,281
Resmi Mevduat	-	2,771	9,202	45,900	-	-	-	57,873
Ticari Mevduat	443	10,997,292	14,974,552	5,507,589	1,665,954	1,820,880	-	34,966,710
Diğer Mevduat	-	113,571	1,643,652	416,982	261,719	398,150	-	2,834,074
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,534	12,245,864	61,251,441	36,933,113	6,419,230	9,099,853	-	125,961,035
Yabancı Para								
DTH	629,752	2,663,357	1,009,401	522,500	552,652	125,331	185	5,503,178
Bankalar Mevduatı	6,542	18,856	8,577	1,009	-	215	-	35,199
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	2	8,170	-	8,172
Toplam	636,294	2,682,213	1,017,978	523,509	552,654	133,716	185	5,546,549
Genel Toplam	647,828	14,928,077	62,269,419	37,456,622	6,971,884	9,233,569	185	131,507,584

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1,066,412	-	669,095	1,158
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	18,356,271	6,065,714	852,845	1,332,908

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	539,171	291,295

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	65,830	48,019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	16,445	9,980
Diğer	97,126	46,641
Toplam	179,401	104,640

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	597,733,364	443,163,504
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,561,739	4,879,362
Türev Finansal İşlemlerden	49,682,977	38,605,578
Kambiyo İşlemlerinden Kar	544,488,648	399,678,564
Zarar (-)	590,506,309	411,068,853
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,683,447	4,424,095
Türev Finansal İşlemlerden	70,971,426	54,231,035
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	515,851,436	352,413,723
Toplam	7,227,055	32,094,651

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,790,016 TL'si (31 Aralık 2023: 4,473,157 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,773,882 TL'si (31 Aralık 2023: 4,090,469 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	42,375,985	28,508,883
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	12,955,534	10,814,449
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	20,942,362	4,427,900
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,673,370	4,700,030
Diğer (*)	804,719	8,566,504
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	1,196,174	578,785
Diğer (**)	13,044,584	8,169,978
Toplam	56,616,743	37,257,646

(*) Önceki dönemde 8,000,000 TL serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

(**) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 9,495,909 TL (31 Aralık 2023: 5,065,772 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	58,096,119	39,154,209
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	10,550,392	9,274,868
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	22,217,541	18,927,375
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	25,328,186	10,951,966
Diğer Karşılık Giderleri	519,147	331,894
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	519,147	331,894
Toplam	58,615,266	39,486,103

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	774,400	527,432
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	16,193	7,626
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,842,908	1,105,555
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	831,772	481,128
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7,326	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	1,032,640	659,010
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	8,774	750
Diğer İşletme Giderleri	44,735,835	24,639,675
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>598,904</i>	<i>385,732</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>774,561</i>	<i>422,664</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>3,701,005</i>	<i>1,276,884</i>
<i>Diğer Giderler (**)</i>	<i>39,661,365</i>	<i>22,554,395</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	680,452	10,967
Diğer (***)	15,934,813	7,772,066
Toplam	65,865,113	35,204,209

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Önceki dönem, yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

(***) Cari dönemde 3,623,047 TL (31 Aralık 2023: 2,389,273 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta primi fon gideri ve 4,042,810 TL (31 Aralık 2023: 2,522,919 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Konsolide vergi öncesi karın 126,038,499 TL (31 Aralık 2023: 86,366,451 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 97,106,674 TL (31 Aralık 2023: 43,500,624 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 65,865,113 TL (31 Aralık 2023: 35,204,209 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %15.8 (31 Aralık 2023: %39.1) oranında artarak 123,928,165 TL (31 Aralık 2023: 107,061,221 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 32,962,532 TL (31 Aralık 2023: 29,961,124 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1,213,253 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 9,807,119 TL) yansıtılmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(3,168,458)	(12,560,091)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,022,628	1,878,384
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,038,866	3,869,790
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(106,289)	(2,995,202)
Toplam	(1,213,253)	(9,807,119)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(2,145,830)	(10,681,707)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	932,577	874,588
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(1,213,253)	(9,807,119)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın konsolide sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 92,178,886 TL (31 Aralık 2023: 86,907,216 TL)'dir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Bulunmamaktadır.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Bulunmamaktadır.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	935,750	532,219

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” ve “Verilen Ücret ve Komisyonlar” başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 4,368,268 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2023: 13,136,027 TL) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 4,758,457 TL azalış (31 Aralık 2023: 5,370,840 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 985,857 TL azalış (31 Aralık 2023: 221,925 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 1,371,983 TL azalış (31 Aralık 2023: 4,603,645 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,846,459	1,133,352
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	71,411,080	49,336,592

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır.

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemler ve yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 145,823,078 TL (31 Aralık 2023: 191,281,025 TL nakit girişi) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 254,001,249 TL (31 Aralık 2023: 125,147,661 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 108,178,171 TL (31 Aralık 2023: 66,133,364 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 77,673,080 TL artış (31 Aralık 2023: 38,298,969 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 95,266,633 TL (31 Aralık 2023: 10,446,228 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 6,962,618 TL (31 Aralık 2023: 23,957,309 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	33,640,851	21,814,787
<i>Kasa</i>	4,233,945	3,310,207
<i>Efektif Deposu</i>	29,406,906	18,504,580
Nakde Eşdeğer Varlıklar	259,745,876	127,649,750
<i>Diğer</i>	259,745,876	127,649,750
Toplam	293,386,727	149,464,537

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	25,005,525	33,640,850
<i>Kasa</i>	6,455,145	4,233,944
<i>Efektif Deposu</i>	18,550,380	29,406,906
Nakde Eşdeğer Varlıklar	177,940,092	259,745,877
<i>Diğer</i>	177,940,092	259,745,877
Toplam	202,945,617	293,386,727

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 64,734,162 TL (31 Aralık 2023: 10,345,342 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 55,816,981 TL (31 Aralık 2023: 182,656 TL)'si Malta Merkez Bankası'nda, 1,143,468 TL (31 Aralık 2023: 1,095,895 TL)'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,469,962 TL (31 Aralık 2023: 1,201,751 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 72,534,346 TL (31 Aralık 2023: 126,678,324 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkânlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla işlemler****5.7.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar****Cari dönem**

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5,132,114	73,259	636,221	3,877,104	323,370	20,995
Dönem Sonu Bakiyesi	15,783,416	752,580	256,834	4,004,845	300,178	21,959
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,435,894	16	1,181	-	29,491	-

Önceki dönem

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,404,085	35,317	575,562	2,805,182	47,629	18,802
Dönem Sonu Bakiyesi	5,132,114	73,259	636,221	3,877,104	323,370	20,995
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,051,997	-	14,568	-	17,223	-

5.7.1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	553,605	242,109	183,626	33,165	10,504,227	6,531,682
Dönem Sonu Bakiyesi	813,736	553,605	68,988	183,626	18,390,219	10,504,227
Mevduat Faiz Gideri	289,336	68,219	3,094	8,428	5,440,726	2,005,929

5.7.1.3 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	12,009,441	341,250	76,674,283	57,431,194	-	-
Dönem Sonu	11,210,436	12,009,441	149,843,168	76,674,283	429,005	-
Toplam Kar/(Zarar)	(266,089)	167	335,852	507,374	6,882	(3,409)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	818	-	-	-

5.7.2 Bankanın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 7,957,714 TL (31 Aralık 2023: 4,796,974 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.45'i (31 Aralık 2023: %0.39), konsolide aktif toplamının %0.27'sidir. (31 Aralık 2023: %0.22). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 16,340,428 TL (31 Aralık 2023: 6,091,705 TL), konsolide aktif toplamının % 0.54'üdür. (31 Aralık 2023: %0.28). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 4,779,384 TL (31 Aralık 2023: 3,971,358 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %0.84'üdür. (31 Aralık 2023: %0.95). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 19,272,942 TL (31 Aralık 2023: 11,241,458 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.89'unu (31 Aralık 2023: %0.70) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,890 TL kira geliri (31 Aralık 2023: 3,570 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 41,739 TL (31 Aralık 2023: 24,367 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 39,148 TL (31 Aralık 2023: 23,753 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 109,504 TL (31 Aralık 2023: 86,315 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dâhil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 982,129 TL'dir (31 Aralık 2023: 455,242 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	787	19,683			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Çin		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	15	1- Malta	120,490,786	-
	6	112	2- KKTC	26,076,640	80,000

5.8.2 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2024 yılında yurt içinde şube açılmamış ve 9 şube kapatılmıştır (2023 yılında yurt içinde şube açılmamış ve 33 şube kapatılmıştır).

5.8.3 Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Garanti Bank International NV					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	12	1- Türkiye		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Hollanda Merkez Ofis	1	221	1- Hollanda	294,989,577	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	16	2- Almanya	520,083	-

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	71	1,094	Romanya	120,984,956	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	3	Hollanda	14,100,848	438,888,600 EUR
G Netherlands BV	3	Hollanda	11,581,532	173,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	69	Romanya	7,606,365	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	12	Romanya	258,148	10,661,500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	102	29,275,845	350,000
Garanti Faktoring AŞ	120	13,300,378	397,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	551	18,870,346	500,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	281	10,884,980	200,000
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	48	1,873,981	50,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	110,975	37,500
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	160	1,005,909	128,500
Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hiz. AŞ	28	526,477	655,000

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dâhil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	93,953	55,333
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	22,213	9,224
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	116,166	64,557

5.10 Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

6. Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

6.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Temmuz 2024)

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba3 (Pozitif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Teminatsız Borçlanma Notu (YP)	B2 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Eylül 2024)

Uzun Vadeli YP	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Ana Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2024)

Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1 + (tr) / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm

6.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV’nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY’S (Haziran 2024) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	A3(cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	A3
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring’in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Eylül 2024) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	bb-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama’nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Eylül 2024) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	bb-

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Kasım 2024) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	bb-
Finansal Kapasite	bb
Görünüm	Stabil

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.6 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nn uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2024) (*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BB
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(tr) (Stabil)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) (Stabil)

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2023 Yılı Karı	87,331,720
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(17,700)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(4,356,086)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(12,889,758)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(68,569,200)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(1,288,976)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 29 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.