

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

31 Aralık 2023

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 2023 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'unun 31 Aralık 2023 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**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.2.9.4'de ve 5.4.5'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yıllarda ayrılan ve cari dönemde iptal edilen 8,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın iptalinin etkilerini içermektedir.

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 ("KGGK") 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. KGGK 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 kanıtlarının, 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
<p><b>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</b></p>	
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li><li>- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşınması</li><li>- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li><li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve</li><li>- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li></ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li><li>- 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</li><li>- 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</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li><li>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi</li><li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellemelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi</li><li>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.</li></ul>



Building a better  
working world

<b>Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler</b>	
<p>Ana Ortaklık 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 Ana ortaklık 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.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 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.</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2023 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.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Grup'un konsolide finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>



Building a better  
working world

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
<p>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.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Grup’un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.</li><li>• Grup’un finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.</li><li>• Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</li><li>• Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul>

### **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına 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 şüpheçiliğimizi 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.



**Building a better  
working world**

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 2023 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 2024  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ  
31 ARALIK 2023 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](http://www.garantibbva.com.tr)  
[investorrelations@garantibbva.com.tr](mailto: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

**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 ilişikte sunulmuştur.

**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Recep Baştuğ**  
Genel Müdür

**Aydın Güler**  
Finans ve Hazine Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Muhasebe ve Yasal  
Raporlama Direktörü

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

**Avni Aydın Düren**  
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	2
IV.	Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
V.	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	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	43
XXVI.	Hisse başına kazanç	43
XXVII.	İlişkili taraflar	44
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	44
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	44

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	45
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	66
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	68
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	72
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	74
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	84

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	160
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	166
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	167
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	169
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin Açıklamalar	172
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	173
X.	Bilanço sonrası hususlar	173

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	174
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	176
III.	Diğer açıklamalar	176

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	179
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	179

## **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 yayınlanmıştır.

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 796, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2022: yurt içinde 829, 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 2023 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, 71.5 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 2023 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 121 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	42 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	30 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	36 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	35 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	31 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	33 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	43 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 yıl

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	17.01.2017	Yüksek Lisans	24 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	32 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	33 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	29 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	12 yıl
Murat Çağrı Süzer	GMY-Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları, Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	16 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	25 yıl

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 başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na 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 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>261,450,671</b>	<b>384,648,421</b>	<b>646,099,092</b>	<b>116,594,984</b>	<b>260,639,834</b>	<b>377,234,818</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>5.1.1</b>	<b>195,895,964</b>	<b>328,410,486</b>	<b>524,306,450</b>	<b>44,684,945</b>	<b>226,814,796</b>	<b>271,499,741</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		167,131,445	163,623,905	330,755,350	9,205,355	130,364,387	139,569,742
1.1.2 Bankalar		3,422,349	153,467,791	156,890,140	1,029,482	61,129,299	62,158,781
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		26,504,601	12,094,686	38,599,287	34,809,528	35,871,173	70,680,701
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,162,431	775,896	1,938,327	359,420	550,063	909,483
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.2</b>	<b>3,702,038</b>	<b>4,887,651</b>	<b>8,589,689</b>	<b>3,747,045</b>	<b>2,024,414</b>	<b>5,771,459</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,559,847	3,797,552	5,357,399	1,144,328	1,369,671	2,513,999
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,046,832	120,971	2,167,803	2,580,133	67,322	2,647,455
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		95,359	969,128	1,064,487	22,584	587,421	610,005
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.3</b>	<b>57,354,432</b>	<b>44,220,821</b>	<b>101,575,253</b>	<b>63,766,271</b>	<b>25,162,129</b>	<b>88,928,400</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		56,706,609	23,236,403	79,943,012	63,312,355	13,784,771	77,097,126
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		203,391	1,726,725	1,930,116	136,664	886,055	1,022,719
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		444,432	19,257,693	19,702,125	317,252	10,491,303	10,808,555
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.4</b>	<b>4,498,237</b>	<b>7,129,463</b>	<b>11,627,700</b>	<b>4,396,723</b>	<b>6,638,495</b>	<b>11,035,218</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,390,584	6,115,669	10,506,253	4,201,002	5,576,712	9,777,714
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		107,653	1,013,794	1,121,447	195,721	1,061,783	1,257,504
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>907,797,438</b>	<b>515,766,554</b>	<b>1,423,563,992</b>	<b>545,071,650</b>	<b>313,974,340</b>	<b>859,045,990</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>5.1.5</b>	<b>769,134,587</b>	<b>448,841,379</b>	<b>1,217,975,966</b>	<b>488,158,178</b>	<b>272,946,066</b>	<b>761,104,244</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>5.1.6</b>	<b>10,029,940</b>	<b>19,992,190</b>	<b>30,022,130</b>	<b>5,368,497</b>	<b>13,563,796</b>	<b>18,932,293</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>5.1.7</b>	<b>9,955,846</b>	<b>1,637,780</b>	<b>11,593,626</b>	<b>8,499,216</b>	<b>1,043,186</b>	<b>9,542,402</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.8</b>	<b>141,655,134</b>	<b>74,727,731</b>	<b>216,382,865</b>	<b>62,454,628</b>	<b>47,565,228</b>	<b>110,019,856</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		138,073,167	60,934,162	199,007,329	62,420,560	42,843,973	105,264,533
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3,581,967	13,793,569	17,375,536	34,068	4,721,255	4,755,323
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>22,978,069</b>	<b>29,432,526</b>	<b>52,410,595</b>	<b>19,408,869</b>	<b>21,143,936</b>	<b>40,552,805</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.9</b>	<b>2,133,015</b>	<b>8,039</b>	<b>2,141,054</b>	<b>778,290</b>	<b>2,128</b>	<b>780,418</b>
3.1 Satış Amaçlı		2,133,015	8,039	2,141,054	778,290	2,128	780,418
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>6,221,102</b>	<b>158,689</b>	<b>6,379,791</b>	<b>2,196,176</b>	<b>84,786</b>	<b>2,280,962</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>5.1.10</b>	<b>130,474</b>	<b>26</b>	<b>130,500</b>	<b>111,641</b>	<b>16</b>	<b>111,657</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		130,474	26	130,500	111,641	16	111,657
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>5.1.11</b>	<b>6,090,628</b>	<b>158,663</b>	<b>6,249,291</b>	<b>2,084,535</b>	<b>84,770</b>	<b>2,169,305</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6,090,628	158,663	6,249,291	2,084,535	84,770	2,169,305
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>5.1.12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.13</b>	<b>20,425,129</b>	<b>1,527,851</b>	<b>21,952,980</b>	<b>10,868,068</b>	<b>919,939</b>	<b>11,788,007</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.14</b>	<b>1,983,956</b>	<b>564,293</b>	<b>2,548,249</b>	<b>1,108,330</b>	<b>154,692</b>	<b>1,263,022</b>
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer		1,977,568	564,293	2,541,861	1,101,942	154,692	1,256,634
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>5.1.15</b>	<b>1,590,712</b>	<b>-</b>	<b>1,590,712</b>	<b>926,800</b>	<b>-</b>	<b>926,800</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>16,749</b>	<b>110,841</b>	<b>127,590</b>	<b>-</b>	<b>9,604</b>	<b>9,604</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>5.1.16</b>	<b>20,153,115</b>	<b>137,948</b>	<b>20,291,063</b>	<b>6,952,355</b>	<b>153,036</b>	<b>7,105,391</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>5.1.17</b>	<b>70,637,295</b>	<b>6,381,277</b>	<b>77,018,572</b>	<b>38,675,419</b>	<b>4,468,052</b>	<b>43,143,471</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>1,292,409,182</b>	<b>909,303,913</b>	<b>2,201,713,095</b>	<b>723,172,072</b>	<b>580,406,411</b>	<b>1,303,578,483</b>

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	<b>5.2.1</b>	<b>878,028,393</b>	<b>726,902,316</b>	<b>1,604,930,709</b>	<b>424,860,771</b>	<b>483,878,688</b>	<b>908,739,459</b>
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>5.2.2</b>	<b>6,059,032</b>	<b>54,380,527</b>	<b>60,439,559</b>	<b>5,959,345</b>	<b>39,897,378</b>	<b>45,856,723</b>
<b>III.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>5.2.3</b>	<b>3,732,294</b>	<b>52,262,264</b>	<b>55,994,558</b>	<b>1,806,883</b>	<b>22,492,126</b>	<b>24,299,009</b>
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>5.2.4</b>	<b>1,563,225</b>	<b>950,964</b>	<b>2,514,189</b>	<b>1,184,471</b>	<b>16,423,718</b>	<b>17,608,189</b>
4.1	Bonolar		1,563,225	950,964	2,514,189	494,963	990,538	1,485,501
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	8,628,763	8,628,763	689,508	15,433,180	16,122,688
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.5</b>	-	<b>49,046,956</b>	<b>49,046,956</b>	-	<b>32,020,818</b>	<b>32,020,818</b>
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.6</b>	<b>6,797,534</b>	<b>4,771,691</b>	<b>11,569,225</b>	<b>4,984,444</b>	<b>5,967,916</b>	<b>10,952,360</b>
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6,787,369	4,715,309	11,502,678	4,954,713	5,961,041	10,915,754
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		10,165	56,382	66,547	29,731	6,875	36,606
<b>VIII.</b>	<b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	<b>5.2.7</b>	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.8</b>	<b>1,534,855</b>	<b>738,171</b>	<b>2,273,026</b>	<b>1,071,865</b>	<b>387,385</b>	<b>1,459,250</b>
<b>X.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>5.2.9</b>	<b>11,511,923</b>	<b>10,067,042</b>	<b>21,578,965</b>	<b>8,382,488</b>	<b>13,093,913</b>	<b>21,476,401</b>
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4,494,360	410,348	4,904,708	3,478,801	274,427	3,753,228
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1,930,022	2,251,747	4,181,769	1,392,752	877,772	2,270,524
10.4	Diğer Karşılıklar		5,087,541	7,404,947	12,492,488	3,510,935	11,941,714	15,452,649
<b>XI.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>5.2.10</b>	<b>10,779,309</b>	<b>921,272</b>	<b>11,700,581</b>	<b>7,755,761</b>	<b>294,566</b>	<b>8,050,327</b>
<b>XII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>5.2.10</b>	<b>50,916</b>	<b>78,453</b>	<b>129,369</b>	<b>129,591</b>	<b>68,237</b>	<b>197,828</b>
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>5.2.11</b>	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>5.2.12</b>	<b>1,067,593</b>	<b>22,571,810</b>	<b>23,639,403</b>	<b>1,021,983</b>	<b>14,223,946</b>	<b>15,245,929</b>
14.1	Krediler		-	629,332	629,332	-	177,086	177,086
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1,067,593	21,942,478	23,010,071	1,021,983	14,046,860	15,068,843
<b>XV.</b>	<b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.13</b>	<b>87,711,744</b>	<b>15,934,530</b>	<b>103,646,274</b>	<b>52,080,998</b>	<b>12,467,072</b>	<b>64,548,070</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>5.2.14</b>	<b>243,912,127</b>	<b>1,709,391</b>	<b>245,621,518</b>	<b>152,453,361</b>	<b>670,759</b>	<b>153,124,120</b>
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		14,748,655	551,033	15,299,688	4,362,383	199,038	4,561,421
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23,045,196	407,846	23,453,042	20,091,780	(177,731)	19,914,049
16.5	Kâr Yedekleri		113,838,518	750,512	114,589,030	63,133,332	649,452	63,782,784
16.5.1	Yasal Yedekler		2,938,316	544,305	3,482,621	1,855,184	287,765	2,142,949
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		110,645,558	-	110,645,558	61,173,883	-	61,173,883
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		254,644	206,207	460,851	104,265	361,687	465,952
16.6	Kâr veya Zarar		86,374,997	-	86,374,997	59,396,697	-	59,396,697
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	1,111,319	-	1,111,319
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		86,374,997	-	86,374,997	58,285,378	-	58,285,378
16.7	Azınlık Payları		920,327	-	920,327	484,735	-	484,735
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>			<b>1,252,748,945</b>	<b>948,964,150</b>	<b>2,201,713,095</b>	<b>661,691,961</b>	<b>641,886,522</b>	<b>1,303,578,483</b>

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



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,189,910,715</b>	<b>1,156,829,806</b>	<b>2,346,740,521</b>	<b>671,097,930</b>	<b>891,778,505</b>	<b>1,562,876,435</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>		<b>222,242,700</b>	<b>197,667,566</b>	<b>419,910,266</b>	<b>109,607,909</b>	<b>122,760,648</b>	<b>232,368,557</b>
1.1 Teminat Mektupları	5.3.1	207,649,439	136,086,694	343,736,133	103,006,476	84,083,930	187,090,406
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	4,358,146	4,358,146	-	3,426,185	3,426,185
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		9,658,232	5,605,753	15,263,985	4,397,754	2,191,958	6,589,712
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		197,991,207	126,122,795	324,114,002	98,608,722	78,465,787	177,074,509
1.2 Banka Kredileri		2,152,734	5,809,391	7,962,125	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		2,152,734	5,809,391	7,962,125	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		396,874	53,151,881	53,548,755	746,185	34,313,538	35,059,723
1.3.1 Belge Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		396,874	53,151,881	53,548,755	746,185	34,313,538	35,059,723
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		12,043,653	-	12,043,653	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		12,043,653	-	12,043,653	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	2,619,600	2,619,600	-	646,094	646,094
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>676,681,739</b>	<b>72,210,677</b>	<b>748,892,416</b>	<b>218,307,341</b>	<b>31,192,316</b>	<b>249,499,657</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler	5.3.1	674,580,826	58,063,745	732,644,571	215,581,203	19,686,627	235,267,830
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,282,615	30,021,807	34,304,422	5,186,628	13,131,771	18,318,399
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	27	27	-	6,102	6,102
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		131,818,877	17,216,978	149,035,855	66,318,811	4,373,698	70,692,509
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,642,506	-	9,642,506	5,515,488	-	5,515,488
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		858,088	-	858,088	342,576	-	342,576
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		527,973,745	3,560,443	531,534,188	138,214,417	1,949,586	140,164,003
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,995	-	4,995	3,283	-	3,283
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,264,490	7,264,490	-	225,470	225,470
2.2 Cayılabılır Taahhütler		2,100,913	14,146,932	16,247,845	2,726,138	11,505,689	14,231,827
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		450,000	11,508,753	11,958,753	614,415	8,683,209	9,297,624
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		1,650,913	2,638,179	4,289,092	2,111,723	2,822,480	4,934,203
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>290,986,276</b>	<b>886,951,563</b>	<b>1,177,937,839</b>	<b>343,182,680</b>	<b>737,825,541</b>	<b>1,081,008,221</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	5.3.2	5,396,976	70,927,092	76,324,068	6,845,713	63,054,448	69,900,161
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	34,448,844	34,448,844	-	18,740,678	18,740,678
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,396,976	36,478,248	41,875,224	6,845,713	44,313,770	51,159,483
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		285,589,300	816,024,471	1,101,613,771	336,336,967	674,771,093	1,011,108,060
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		44,064,524	53,291,477	97,356,001	28,750,548	36,107,056	64,857,604
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		41,460,609	9,430,315	50,890,924	26,847,707	6,125,174	32,972,881
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,603,915	43,861,162	46,465,077	1,902,841	29,981,882	31,884,723
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		228,622,855	611,282,078	839,904,933	242,486,045	484,949,862	727,435,967
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		787,243	201,350,022	202,137,265	14,428,681	193,137,881	207,566,502
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		107,058,336	139,612,409	246,670,745	130,336,228	94,361,813	224,698,041
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		60,388,638	135,159,823	195,548,461	48,860,568	98,725,084	147,585,652
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		60,388,638	135,159,824	195,548,462	48,860,568	98,725,084	147,585,652
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,287,254	10,179,512	18,466,766	61,410,164	66,783,796	128,193,960
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,855,929	4,135,798	8,991,727	56,297,080	5,668,401	61,965,481
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3,187,418	6,043,714	9,231,132	4,988,213	55,625,430	60,613,643
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	3,423,170	3,423,170
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	2,066,795	2,066,795
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		111,270	-	111,270	1,558	-	1,558
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		132,637	-	132,637	123,313	-	123,313
3.2.4 Futures Para İşlemleri		3,578,801	3,344,243	6,923,044	1,095,258	966,375	2,061,633
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3,578,801	1,393	3,580,194	1,014,417	79,016	1,093,433
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	3,342,850	3,342,850	80,841	887,359	968,200
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	174,258	174,258	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	174,258	174,258	-	-	-
3.2.6 Diğer		1,035,866	137,752,903	138,788,769	2,594,952	85,964,004	88,558,956
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>3,025,305,395</b>	<b>5,199,237,676</b>	<b>8,224,543,071</b>	<b>1,763,916,306</b>	<b>2,929,814,698</b>	<b>4,693,731,004</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>396,628,687</b>	<b>255,511,184</b>	<b>652,139,871</b>	<b>223,862,156</b>	<b>175,855,978</b>	<b>399,718,134</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		245,361,373	-	245,361,373	142,781,394	-	142,781,394
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		53,469,009	112,968,042	166,437,051	24,555,572	86,675,159	111,230,731
4.3 Tahsile Alınan Çekler		84,305,832	19,520,939	103,826,771	50,307,847	13,539,627	63,847,474
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		9,979,379	4,188,461	14,167,840	5,291,418	2,181,164	7,472,582
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		431,391	101,448,674	101,880,065	381,599	64,271,009	64,652,608
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	708,084	708,084	-	452,123	452,123
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,081,703	16,676,984	19,758,687	544,326	8,736,896	9,281,222
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2,628,676,708</b>	<b>4,943,726,492</b>	<b>7,572,403,200</b>	<b>1,540,054,150</b>	<b>2,753,958,720</b>	<b>4,294,012,870</b>
5.1 Menkul Kıymetler		24,257,437	22,920,878	47,178,315	16,399,213	11,846,706	28,245,919
5.2 Teminat Senetleri		22,707,329	83,177,929	105,885,258	22,882,786	52,708,119	75,590,905
5.3 Emtia		510,466	-	510,466	799,406	-	799,406
5.4 Varant		-	4,580,995	4,580,995	-	1,663,667	1,663,667
5.5 Gayrimenkul		831,298,980	832,365,207	1,663,664,187	366,121,707	434,988,472	801,110,179
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,749,902,496	4,000,681,483	5,750,583,979	1,133,851,038	2,252,751,756	3,386,602,794
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>4,215,216,110</b>	<b>6,356,067,482</b>	<b>10,571,283,592</b>	<b>2,435,014,236</b>	<b>3,821,593,203</b>	<b>6,256,607,439</b>

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

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

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.1</b>	<b>233,566,637</b>	<b>132,800,968</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		162,139,970	85,245,876
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		498,240	296,237
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,596,569	718,077
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,637,906	2,760,820
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		54,052,934	41,555,705
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		593,524	234,465
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		21,106,469	20,461,672
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		32,352,941	20,859,568
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		4,163,540	1,565,010
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2,477,478	659,243
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.2</b>	<b>147,200,186</b>	<b>44,708,341</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		131,507,584	34,307,435
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,228,429	3,184,986
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,856,006	1,105,104
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3,036,749	3,068,434
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		291,295	173,890
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,280,123	2,868,492
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>86,366,451</b>	<b>88,092,627</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>	<b>5.4.12</b>	<b>43,500,624</b>	<b>18,146,320</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		60,066,697	25,181,084
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,440,414	1,908,133
4.1.2 Diğer		56,626,283	23,272,951
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16,566,073	7,034,764
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		67,557	71,015
4.2.2 Diğer		16,498,516	6,963,749
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.3</b>	<b>104,640</b>	<b>94,753</b>
<b>VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	<b>5.4.4</b>	<b>32,094,651</b>	<b>10,512,298</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		455,267	1,811,255
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15,625,457)	(22,119,071)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		47,264,841	30,820,114
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.4.5</b>	<b>37,257,646</b>	<b>16,465,378</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>199,324,012</b>	<b>133,311,376</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>39,154,209</b>	<b>26,005,040</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>331,894</b>	<b>3,736,002</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>20,849,382</b>	<b>10,141,331</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.7</b>	<b>35,204,209</b>	<b>17,425,279</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>103,784,318</b>	<b>76,003,724</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>3,276,903</b>	<b>984,028</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>5.4.8</b>	<b>107,061,221</b>	<b>76,987,752</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	<b>20,154,005</b>	<b>18,477,446</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		29,961,124	20,844,000
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,748,174	5,475,653
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(15,555,293)	(7,842,207)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>5.4.10</b>	<b>86,907,216</b>	<b>58,510,306</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>5.4.8</b>	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>5.4.10</b>	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>5.4.11</b>	<b>86,907,216</b>	<b>58,510,306</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		86,374,997	58,285,378
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		532,219	224,928
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.20565</b>	<b>0.13877</b>

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

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

31 Aralık 2023 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 2023 - 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>86,907,216</b>	<b>58,510,306</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>14,404,657</b>	<b>15,521,002</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>10,862,237</b>	<b>2,795,413</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7,811,622	4,180,166
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(838,865)	(1,231,593)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,010,207	217,330
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,879,273	(370,490)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>3,542,420</b>	<b>12,725,589</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	13,136,027	5,096,504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2 Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(7,611,180)	11,217,796
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	441,592	1,310,591
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6,470,988)	(2,464,715)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	158,931	(5,084)
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,888,038	(2,429,503)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>101,311,873</b>	<b>74,031,308</b>

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

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

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																	
			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Sedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	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 Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer								
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (01/01/2022-31/12/2022)																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	2,013,061	(420,279)	259,473	10,662,419	432,618	(3,903,334)	51,937,355	14,015,592	-	79,981,339	319,516	80,300,855		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	2,013,061	(420,279)	259,473	10,662,419	432,618	(3,903,334)	51,937,355	14,015,592	-	79,981,339	319,516	80,300,855		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	3,392,083	(895,253)	212,336	5,096,504	8,278,644	(652,802)	13,283	75,569	58,285,378	73,805,742	225,566	74,031,308		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,635	-	-	159,635	-	159,635		
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,672,511	(12,979,842)	-	(1,307,331)	(60,347)	(1,367,678)		
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,307,331)	-	-	(60,347)	(1,367,678)		
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,615,304	(11,615,304)	-	-	-	-		
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,207	(57,207)	-	-	-	-		
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		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	1,111,319	58,285,378	152,639,385	484,735	153,124,120		
<b>CARİ DÖNEM</b> (01/01/2023-31/12/2023)																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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)	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		
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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		

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5.6</b>	<b>66,133,364</b>	<b>49,955,024</b>
1.1.1 Alınan Faizler		187,873,524	99,876,690
1.1.2 Ödenen Faizler		(119,578,694)	(41,065,229)
1.1.3 Alınan Temettümler		104,640	94,753
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		60,066,697	25,181,084
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		36,631,135	16,465,378
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,243,439	1,128,155
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49,368,711)	(24,091,382)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(22,318,643)	(19,598,015)
1.1.9 Diğer		(28,520,023)	(8,036,410)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>5.6</b>	<b>125,147,661</b>	<b>(4,190,540)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3,179,253)	1,893,974
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(107,305,948)	(28,393,354)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(474,488,834)	(288,025,288)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(13,004,493)	(23,002,919)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		493,712	(628,755)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		646,431,490	320,551,256
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		37,902,018	(16,382,443)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		38,298,969	29,796,989
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>191,281,025</b>	<b>45,764,484</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>(81,762,372)</b>	<b>(55,251,240)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(523,268)	(190,817)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5,114,979)	(2,129,907)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		861,366	304,441
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(61,920,157)	(38,131,583)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		45,053,183	30,593,423
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(84,231,627)	(51,352,248)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		24,113,110	5,655,451
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>10,446,228</b>	<b>25,669,509</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		60,266,160	45,196,947
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(40,161,142)	(17,677,704)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(8,776,374)	(1,307,331)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(882,416)	(542,403)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>5.6</b>	<b>23,957,309</b>	<b>10,819,461</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	<b>5.6</b>	<b>143,922,190</b>	<b>27,002,214</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.6</b>	<b>149,464,537</b>	<b>122,462,323</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>5.6</b>	<b>293,386,727</b>	<b>149,464,537</b>

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

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (\*)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	103,047,477	75,602,805
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	15,715,757	17,093,647
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	15,715,757	17,093,647
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>87,331,720</b>	<b>58,509,158</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	150,379
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>58,358,779</b>
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 (-)	-	8,566,374
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	8,566,374
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	-	49,582,405
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.20793	0.13931
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	2,079.33	1,393.08
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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

(\*\*) 2023 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 (“KGG”) 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 yayınlanan “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 2023’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın 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, Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup 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 (KGG) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni 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 düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Grup’un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

KGK 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. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 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 arttırılmasıdır. 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 arttırılması, 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 2022: 501,598,663 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 2023 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 14,903,297 TL (31 Aralık 2022: 7,771,551 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2023 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) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade 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 kurallar 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 gereksiz 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.

Ana Ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon 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, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki nokta belirlenmektedir. 31 Aralık 2021 tarihinden başlayarak 31 Aralık 2022 tarihine kadar Ana Ortaklık Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünde TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinden başlayarak Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer ölçümünde yurtdışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurtiçi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasa eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 korunulan 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 kaleme 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 değerlendirme 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 düzeltilmesi 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 düzeltilmesi 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 temettüleri 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 değerlendirilme 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.

Kullanılan 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 değışikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değışikliklerle 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 değışiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değışim 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 değışimi 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 değışim 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 muhasebeleştirilmeden 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 açıklarının 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 çağırma için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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 2023 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneyinde meydana gelen 5'i şiddetli olmak üzere 10 ili etkileyen sırasıyla 7.7 ve 7.5 büyüklüklerinde depremler nedeniyle felaket bölgesinde yer alan kredi ve alacakları için kredi riskinde önemli artış belirleyerek ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yapmış olduğu içsel değerlendirmeye istinaden ilgili kredi ve alacakların bir bölümü için ilave beklenen kredi zararı hesaplanmıştır.

### **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 kullanılmasının 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 bulunduğu 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 akıslara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınması 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 azaltılmadığı 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 yapmaktadır.

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 yansımaları 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 2023 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2023	%4.5
31.12.2024	%3.5
31.12.2025	%3.5
31.12.2026	%3.8
31.12.2027	%3.5
31.12.2028	%3.5

### 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 düşünülmediği 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 kullanılan 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 kullanılan 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/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse 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 tutuluş 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 gerçekleştirildiği 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 2023 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 oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### *Kullanım Hakkı Varlıkları*

İçsel 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 yansıtabilecek şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek 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 yansıtabilecek 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 endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Net Reel İskonto Oranı	%3.00	%3.00
İskonto Oranı	%25.60	%17.79
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%21.94	%14.36

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanununa 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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>	
	<b>Banka</b>	<b>Çalışan</b>	<b>Banka</b>	<b>Çalışan</b>
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 yayınlanmıştır.

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 buldukları 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu 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 %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 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 tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’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 istisnaya 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 istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 Kararnelerde 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 yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman 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 amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### *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. 25.03.2020 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 uygulanmamaktadır. 2022 yılına kadar Hollanda vergi sisteminde, 2019 mali yıllarından 2021'e kadar ve bu yıl dâhil olmak üzere maruz kalınan vergi zararları, oluştuğu yıldan altı mali yıl sonrasına devredilebilmektedir. 2018 ve daha önceki mali yıllara ilişkin vergi zararları dokuz hesap yılına taşınabilmektedir. 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.

### **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 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 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 işkollarında 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.

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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
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
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>28,095,176</b>	<b>64,958,434</b>	<b>(20,426,330)</b>	<b>34,433,941</b>	<b>107,061,221</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(20,154,005)	(20,154,005)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>28,095,176</b>	<b>64,958,434</b>	<b>(20,426,330)</b>	<b>14,279,936</b>	<b>86,907,216</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>409,958,201</b>	<b>756,249,560</b>	<b>693,748,254</b>	<b>341,757,080</b>	<b>2,201,713,095</b>
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,095,394,269</b>	<b>555,777,835</b>	<b>179,022,937</b>	<b>371,518,054</b>	<b>2,201,713,095</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Net Faiz Geliri	17,561,494	25,368,095	33,879,998	11,283,040	88,092,627
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11,991,324	5,479,738	(204,215)	879,473	18,146,320
Temettü Gelirleri	-	-	-	94,753	94,753
Ticari K/Z	577,165	6,594,384	(609,055)	3,949,804	10,512,298
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	144,582	832,966	24,377	5,353,586	6,355,511
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(4,292,210)	(11,304,780)	(1,220,080)	921,897	(15,895,173)
Diğer Karşılıklar	(1,579)	-	-	(3,734,423)	(3,736,002)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(12,353,198)	(5,317,842)	(471,573)	(9,423,997)	(27,566,610)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	984,028	984,028
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>13,627,578</b>	<b>21,652,561</b>	<b>31,399,452</b>	<b>10,308,161</b>	<b>76,987,752</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	(18,477,446)	(18,477,446)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>13,627,578</b>	<b>21,652,561</b>	<b>31,399,452</b>	<b>(8,169,285)</b>	<b>58,510,306</b>
Bölüm Varlıkları	217,813,066	503,893,520	401,778,779	177,812,156	1,301,297,521
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	2,280,962	2,280,962
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>217,813,066</b>	<b>503,893,520</b>	<b>401,778,779</b>	<b>180,093,118</b>	<b>1,303,578,483</b>
Bölüm Yükümlülükleri	599,719,386	338,737,003	125,156,216	86,841,758	1,150,454,363
Özkaynaklar	-	-	-	153,124,120	153,124,120
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>599,719,386</b>	<b>338,737,003</b>	<b>125,156,216</b>	<b>239,965,878</b>	<b>1,303,578,483</b>

(\*) 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 58,509,158 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 13 Nisan 2023 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 dağıtılabilir net kar/(zarar)	86,374,997	58,285,378
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.20565	0.13877

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

31 Aralık 2023 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 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 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>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	114,589,030	63,782,784
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	60,142,834	33,927,212
Kar	86,374,997	59,396,697
Net Dönem Karı	86,374,997	58,285,378
Geçmiş Yıllar Karı	-	1,111,319
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9,790	9,069
Azınlık payları	416,247	211,148
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>266,517,332</b>	<b>162,311,344</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	22,016,744	8,959,825
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	291,647	111,522
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	2,542,752	1,214,857
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>24,851,143</b>	<b>10,286,204</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>241,666,189</b>	<b>152,025,140</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>241,666,189</b>	<b>152,025,140</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14,502,317	12,158,080
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)	15,924,173	10,212,658
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>30,426,490</b>	<b>22,370,738</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>30,426,490</b>	<b>22,370,738</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>272,092,679</b>	<b>174,395,878</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,168	53
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,188	29
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>272,090,323</b>	<b>174,395,796</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>1,437,302,870</b>	<b>937,541,310</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
<b>Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>16.81</b>	<b>16.22</b>
<b>Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>16.81</b>	<b>16.22</b>
<b>Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>18.93</b>	<b>18.60</b>
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.11	4.12
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.11	0.12
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 (%)	10.81	10.22
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	20,291,063	7,059,239

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	43,753,909	31,048,395
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	15,924,173	10,212,658
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 31 Ocak 2023 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 30 Aralık 2022 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 imkân tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %16.48 seviyesindedir.

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

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

31 Aralık 2023 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**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	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: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
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 Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	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
Aracın türü	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)	13,069 (31 Aralık 2022: 11,155)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21,782 (31 Aralık 2022: 13,944)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	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
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	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	-	-	-

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
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 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.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	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.
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.
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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</b>			
İhracı	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.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98	LEI:529900J0CQ7V9271DC81	LEI: 5299008N49S2T1SWIP98 LEI: 529900S7V25UG37A2Q19 LEI: 529900IHHF9LIQY6AH65	LEI: 529900J0CQ7V9271DC81
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.
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>				
1/1/2015'den 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 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)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	108	86	86	150
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	160 (31 Aralık 2022: 99)	129 (31 Aralık 2022: 79)	129	225
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-	-	-	-
Aracın ihraç tarihi	28.12.2022	28.12.2022	23.02.2023	23.02.2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	03.01.2029	03.01.2029	28.02.2029	28.02.2029
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%	EURIBOR 6M + 5%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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
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 ihracısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	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
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım 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 2023 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bilanço değeri</b>	<b>Düzeltilme etkisi</b>	<b>Özkaynak raporundaki değeri</b>	<b>Farka ilişkin açıklama</b>
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	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>	15,299,688	-	15,299,688	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	23,453,042	(616,850)	22,836,192	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>	86,374,997	-	86,374,997	
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
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>245,621,518</b>		<b>241,666,189</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>241,666,189</b>	
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
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>30,426,490</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,356	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>272,090,323</b>	

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 değerlendirme 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 2023 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>	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	24,475,470	500,986	24,976,456	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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>	4,561,421	-	4,561,421	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	19,914,049	500,986	20,415,035	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	63,782,784	-	63,782,784	
Kar veya Zarar	59,396,697	-	59,396,697	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	1,111,319	-	1,111,319	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	58,285,378	-	58,285,378	
Azınlık Payları	484,735	(273,587)	211,148	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1,326,379	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>153,124,120</b>		<b>152,025,140</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>152,025,140</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			12,158,080	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			10,212,658	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
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>22,370,738</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			82	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>174,395,796</b>	

## **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, kambiyo 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 %22.19 (31 Aralık 2022: %23.76) ve %28.71 (31 Aralık 2022: %30.30)'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 %32.32 (31 Aralık 2022: %34.20) ve %43.93 (31 Aralık 2022: %45.68)'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 %7.15 (31 Aralık 2022: %7.30) ve %9.72 (31 Aralık 2022: %9.89)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 43,490,234 TL 'dir (31 Aralık 2022: 31,048,395 TL).

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

31 Aralık 2023 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	5.30	6.44
Ortalama	18.68	18.83
Ortalama Altı	76.02	74.73
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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	620,715,660	520,356,103	312,646,749	272,072,010
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,265,708	1,760,500	2,174,176	2,180,217
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,428,397	2,722,360	2,560,886	1,373,492
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	95,767	122,925	44,041	1,106,708
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	128,512,034	132,981,823	118,967,871	91,723,299
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	677,449,559	606,314,674	443,301,030	375,557,955
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	395,180,645	360,898,827	248,271,039	178,799,103
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	57,633,952	52,275,501	41,190,413	39,340,340
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,661,131	5,474,445	4,813,021	4,697,116
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	187,172,299	123,058,955	101,067,886	64,281,974
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	20,008	740,958	13,673	71,270
Hisse senedi yatırımları	7,640,396	5,086,255	2,921,873	2,252,393
Diğer alacaklar	70,195,049	59,895,405	38,385,803	38,024,287

(\*) 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 2023 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	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(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>620,715,660</b>	<b>128,512,034</b>	<b>677,449,559</b>	<b>395,180,645</b>	<b>57,633,952</b>	<b>6,661,131</b>	<b>269,817,624</b>	<b>2,155,970,605</b>

(\*) 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	266,987,295	58,480,512	388,066,702	239,976,850	34,815,522	4,559,468	137,949,703	1,130,836,052
Avrupa Birliği Ülkeleri	41,456,845	14,384,715	27,631,282	7,663,621	6,248,075	164,667	6,091,527	103,640,732
OECD Ülkeleri (**)	143	38,222,229	9,785,578	45,341	50,167	67	73,586	48,177,111
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	5,404	1,855,909	830	2,308	3	71	1,864,525
ABD, Kanada	32	4,862,731	3,248,338	39,347	39,540	127	989	8,191,104
Diğer Ülkeler	4,202,434	2,567,049	5,425,185	545,050	34,801	88,689	252,136	13,115,344
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	445,231	7,288,036	-	-	-	2,800,326	10,533,593
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312,646,749</b>	<b>118,967,871</b>	<b>443,301,030</b>	<b>248,271,039</b>	<b>41,190,413</b>	<b>4,813,021</b>	<b>147,168,338</b>	<b>1,316,358,461</b>

(\*) 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

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili**

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	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	
<b>Sanayi</b>	-	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	
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	40,466,359	10,078,410	1,418,176	442,633	1,652,982	-	-	-	-	-	-	28,001,585	26,056,975	54,058,560	
<b>Hizmetler</b>	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	
<b>Diğer</b>	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	
<b>Toplam</b>	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	

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem <sup>(*)</sup>	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	10,199,111	1,356,396	257,038	8,527	434,115	-	-	-	-	-	4,207,625	8,047,562	12,255,187	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	8,477,008	995,002	208,729	5,469	370,753	-	-	-	-	-	2,987,404	7,069,557	10,056,961	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	430,016	288,723	39,563	2,349	20,936	-	-	-	-	-	453,005	328,582	781,587	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,292,087	72,671	8,746	709	42,426	-	-	-	-	-	767,216	649,423	1,416,639	
<b>Sanayi</b>	-	589,410	8,787	-	-	-	199,801,853	20,461,528	5,990,343	1,066,070	20,894,790	-	-	-	-	-	131,167,532	117,645,249	248,812,781	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	10,878,464	501,809	199,464	3,135	186,349	-	-	-	-	-	3,116,583	8,652,638	11,769,221	
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	135,518,038	19,622,315	5,003,582	259,796	15,973,344	-	-	-	-	-	110,518,187	65,858,901	176,377,088	
Elektrik, Gaz, Su	-	589,410	8,774	-	-	-	53,405,351	337,404	787,297	803,139	4,735,097	-	-	-	-	-	17,532,762	43,133,710	60,666,472	
<b>İnşaat</b>	-	-	13	-	-	-	27,835,069	6,056,371	1,355,336	98,238	663,947	-	-	-	-	-	16,738,210	19,270,764	36,008,974	
<b>Hizmetler</b>	133,877	-	2,073,250	44,041	-	118,861,383	186,677,657	204,093,131	26,619,121	3,527,840	72,531,517	-	-	-	13,673	743,457	449,662,003	165,656,944	615,318,947	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,414,863	-	-	-	99,733,570	166,839,232	20,213,468	1,888,958	67,673,232	-	-	-	-	-	305,286,700	52,476,623	357,763,323	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	5,043	-	-	-	12,676,037	4,114,999	3,351,261	159,756	874,103	-	-	-	-	-	11,169,022	10,012,177	21,181,199	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	106	-	-	-	29,925,154	9,347,124	993,973	399,934	1,354,388	-	-	-	-	-	20,774,950	21,245,729	42,020,679	
Mali Kuruluşlar	133,317	-	630,506	44,041	-	118,861,383	20,651,228	16,089,296	144,314	128,597	1,624,160	-	-	-	13,673	743,457	87,526,525	71,537,447	159,063,972	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	17	-	20,222	-	-	-	19,703,078	6,188,912	1,618,509	934,119	765,311	-	-	-	-	-	20,232,550	8,997,618	29,230,168	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	14,028	3,839	-	-	-	-	-	-	-	-	17,867	17,867	
Eğitim Hizmetleri	-	-	909	-	-	-	687,392	508,969	134,373	13,030	50,924	-	-	-	-	-	1,076,675	318,922	1,395,597	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	543	-	1,601	-	-	-	3,301,198	990,571	159,384	3,446	189,399	-	-	-	-	-	3,595,581	1,050,561	4,646,142	
<b>Diğer</b>	312,512,872	1,584,766	478,836	-	-	106,488	18,787,340	16,303,613	6,968,575	112,346	6,543,517	-	-	-	-	2,178,416	38,385,803	189,702,005	214,260,567	403,962,572
<b>Toplam</b>	312,646,749	2,174,176	2,560,886	44,041	-	118,967,871	443,301,030	248,271,039	41,190,413	4,813,021	101,067,886	-	-	-	13,673	2,921,873	38,385,803	791,477,375	524,881,086	1,316,358,461

- 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 2023 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**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Risk Sınıfları (*)</i>	<i>Vadeye Kalan Süre</i>					<i>Vadesiz</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Ay</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl Üzeri</i>		
<b>1</b>	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	<b>620,715,660</b>
<b>2</b>	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	625	130,033	78,921	22,890	1,027,011	6,228	<b>1,265,708</b>
<b>3</b>	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	<b>3,428,397</b>
<b>4</b>	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,123	15,050	-	-	48,982	612	<b>95,767</b>
<b>5</b>	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	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	<b>128,512,034</b>
<b>7</b>	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	<b>677,449,559</b>
<b>8</b>	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	<b>395,180,645</b>
<b>9</b>	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,015,259	2,048,285	3,483,142	6,833,154	43,680,508	573,604	<b>57,633,952</b>
<b>10</b>	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,661,131	<b>6,661,131</b>
<b>11</b>	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	47,196,430	18,763,043	13,360,546	55,480,712	42,601,739	9,769,829	<b>187,172,299</b>
<b>12</b>	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
<b>13</b>	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
<b>15</b>	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	20,008	<b>20,008</b>
<b>16</b>	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	7,640,396	<b>7,640,396</b>
<b>17</b>	Diğer alacaklar	202,374	2,122,307	-	-	-	67,870,368	<b>70,195,049</b>
	<b>Toplam</b>	<b>373,644,728</b>	<b>204,401,023</b>	<b>176,000,527</b>	<b>312,163,371</b>	<b>653,833,424</b>	<b>435,927,532</b>	<b>2,155,970,605</b>

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

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		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	86,365,857	6,317,305	8,304,476	19,441,750	151,973,767	40,243,594	312,646,749
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	34,088	5,024	13,670	2,116,944	4,450	2,174,176
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,749	117,587	1,420,557	28,715	990,104	2,174	2,560,886
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,455	-	4,146	7,256	20,465	8,719	44,041
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,323,276	6,056,757	7,647,780	7,453,508	13,869,645	10,616,905	118,967,871
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	49,585,475	57,749,591	59,126,049	71,910,331	185,561,972	19,367,612	443,301,030
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	48,729,701	40,692,264	17,424,759	38,851,943	50,758,056	51,814,316	248,271,039
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	654,457	1,864,471	3,622,529	3,597,201	30,869,299	582,456	41,190,413
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,813,021	4,813,021
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,650,418	11,968,683	18,482,906	8,643,740	50,827,706	3,494,433	101,067,886
12	İpotek teminatlının 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	-	-	-	-	-	13,673	13,673
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2,921,873	2,921,873
17	Diğer alacaklar	71,989	767,582	-	-	-	37,546,232	38,385,803
<b>Toplam</b>		<b>266,386,377</b>	<b>125,568,328</b>	<b>116,038,226</b>	<b>149,948,114</b>	<b>486,987,958</b>	<b>171,429,458</b>	<b>1,316,358,461</b>

(\*) 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.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

### 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
<b>Risk Ağırlıkları</b>													
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.

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
<b>Risk Ağırlıkları</b>													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	322,335,671	34,962,067	-	77,170,564	-	23,129,809	82,335,869	192,115,929	444,362,571	56,731,893	-	43,805,163	1,287,351
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	327,102,788	242,587	-	57,827,971	-	23,111,982	73,324,241	185,303,809	426,930,667	56,671,211	-	43,805,163	1,287,351

(\*) 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Krediler</b>		<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)</b>
	<b>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</b>	<b>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</b>	
<b>Tarım</b>	<b>303,959</b>	<b>492,801</b>	<b>262,003</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,193	462,816	230,552
Ormancılık	197,346	20,243	22,353
Balıkçılık	7,420	9,742	9,098
<b>Sanayi</b>	<b>52,325,724</b>	<b>5,688,653</b>	<b>18,654,355</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>10,633,735</b>	<b>6,771,334</b>	<b>7,588,801</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>39,618,912</b>	<b>6,999,654</b>	<b>16,376,347</b>
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
<b>Diğer</b>	<b>89,000,129</b>	<b>11,281,801</b>	<b>10,896,657</b>
<b>Toplam</b>	<b>191,882,459</b>	<b>31,234,243</b>	<b>53,778,163</b>

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

31 Aralık 2023 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)	
<b>Tarım</b>	<b>166,030</b>	<b>216,888</b>	<b>169,737</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	71,512	188,969	135,672
Ormancılık	87,155	18,624	25,674
Balıkçılık	7,363	9,295	8,391
<b>Sanayi</b>	<b>48,156,565</b>	<b>6,219,904</b>	<b>15,905,345</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,257,152	39,877	1,526,075
İmalat Sanayi	23,780,776	1,624,252	4,189,554
Elektrik, Gaz, Su	21,118,637	4,555,775	10,189,716
<b>İnşaat</b>	<b>5,943,295</b>	<b>2,448,759</b>	<b>3,481,015</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>41,775,056</b>	<b>8,631,589</b>	<b>15,234,129</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	9,417,099	2,452,563	2,882,931
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,451,845	690,196	1,357,758
Ulaştırma ve Haberleşme	15,483,446	2,580,453	3,472,786
Mali Kuruluşlar	1,462,540	76,164	357,380
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9,089,973	2,684,374	6,944,852
Serbest Meslek Hizmetleri	55,616	33,972	37,381
Eğitim Hizmetleri	321,064	81,352	113,453
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	493,473	32,515	67,588
<b>Diğer</b>	<b>40,080,164</b>	<b>5,278,818</b>	<b>5,508,564</b>
<b>Toplam</b>	<b>136,121,110</b>	<b>22,795,958</b>	<b>40,298,790</b>

**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
1 3. Aşama Karşılıkları	16,584,856	11,923,160	(5,634,439)	(1,481,429)	21,392,148
2 1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	30,826,399	50,994,006	(38,602,790)	274,843	43,492,458

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	13,605,117	19,917,350	(8,897,408)	(8,040,203)	16,584,856
2 1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	19,161,158	33,553,648	(21,599,112)	(289,295)	30,826,399

(\*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

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

31 Aralık 2023 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	1,074,420,858	1,790	<b>1,074,422,648</b>
Romanya	37,637,089	-	<b>37,637,089</b>
İsviçre	11,890,073	-	<b>11,890,073</b>
İngiltere	11,001,203	-	<b>11,001,203</b>
Hollanda	4,548,613	87	<b>4,548,700</b>
Almanya	4,005,220	-	<b>4,005,220</b>
ABD	5,198,750	1	<b>5,198,751</b>
KKTC	1,707,985	-	<b>1,707,985</b>
Fransa	3,060,645	5	<b>3,060,650</b>
Diğer	17,926,672	12	<b>17,926,684</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,171,397,108</b>	<b>1,895</b>	<b>1,171,399,003</b>

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	688,809,321	2,634	<b>688,811,955</b>
Romanya	28,274,882	-	<b>28,274,882</b>
İsviçre	8,619,484	-	<b>8,619,484</b>
Hollanda	7,502,459	1	<b>7,502,460</b>
Almanya	2,823,249	26	<b>2,823,275</b>
İngiltere	3,169,891	-	<b>3,169,891</b>
ABD	3,275,695	1	<b>3,275,696</b>
KKTC	1,707,985	-	<b>1,707,985</b>
Fransa	2,212,080	1	<b>2,212,081</b>
Diğer	11,232,781	6	<b>11,232,787</b>
<b>Toplam</b>	<b>757,627,827</b>	<b>2,669</b>	<b>757,630,496</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 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 2023 tarihi itibarıyla 38,145,793 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022: 32,492,211 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 63,780,438 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 42,382,203 TL) oluşmak üzere 25,634,645 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 9,889,992 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	32.1530	29.0430
<b><u>Bilanço tarihinden önceki:</u></b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.1530	29.0430
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.2220	29.0210
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.1510	28.9650
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	31.8720	28.9090
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	31.7180	28.7950
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	31.3083	28.6597

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	55,073,640	79,081,578	29,468,687	163,623,905
Bankalar	88,662,784	48,232,514	16,572,493	153,467,791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	224,327	4,663,324	-	4,887,651
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,094,686	-	12,094,686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,892,254	23,572,839	755,728	44,220,821
Krediler (*)	224,932,888	203,432,983	42,295,909	470,661,780
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	20,975	-	137,714	158,689
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,497,248	60,126,944	11,103,539	74,727,731
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	197,991	1,239,821	32,005	1,469,817
Maddi Duran Varlıklar	804,118	755	722,978	1,527,851
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	241,855	-	322,438	564,293
Diğer Varlıklar (***)	(12,382,604)	(6,041,674)	(489,750)	(18,914,028)
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>381,165,476</b>	<b>426,403,770</b>	<b>100,921,741</b>	<b>908,490,987</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	892,431	416,005	46,704	1,355,140
Döviz Tevdiat Hesabı	276,309,090	301,637,578	76,268,807	654,215,475
Para Piyasalarına Borçlar	5,604,911	46,656,662	691	52,262,264
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,224,398	23,305,692	479,769	55,009,859
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	649,024	79,327,829	592,308	80,569,161
Muhtelif Borçlar	3,934,245	6,485,665	608,507	11,028,417
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	48,047	639	88,338	137,024
Diğer Yükümlülükler (****)	6,484,893	12,060,688	73,513,859	92,059,440
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>325,147,039</b>	<b>469,890,758</b>	<b>151,598,983</b>	<b>946,636,780</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>56,018,437</b>	<b>(43,486,988)</b>	<b>(50,677,242)</b>	<b>(38,145,793)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(46,350,310)</b>	<b>48,349,041</b>	<b>61,781,707</b>	<b>63,780,438</b>
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	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>224,211,106</b>	<b>310,702,347</b>	<b>63,612,115</b>	<b>598,525,568</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>203,480,330</b>	<b>339,326,551</b>	<b>88,210,898</b>	<b>631,017,779</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>20,730,776</b>	<b>(28,624,204)</b>	<b>(24,598,783)</b>	<b>(32,492,211)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(16,234,941)</b>	<b>27,002,287</b>	<b>31,614,857</b>	<b>42,382,203</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	61,555,031	136,735,847	34,552,849	232,843,727
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77,789,972	109,733,560	2,937,992	190,461,524
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 190,431 TL tutarındaki dövize 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 zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 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 2023 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)**

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27,651,076	-	-	-	-	303,104,274	<b>330,755,350</b>
Bankalar	94,067,822	1,052,881	32,118	83,214	-	61,654,105	<b>156,890,140</b>
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	<b>8,589,689</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	32,176,927	-	6,296,925	-	-	125,435	<b>38,599,287</b>
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	<b>101,575,253</b>
Verilen Krediler	490,892,457	151,885,392	392,794,119	126,758,481	69,519,021	27,742,252	<b>1,259,591,722</b>
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	<b>216,382,865</b>
Diğer Varlıklar (**)	219,325	469,208	228,663	239,445	-	88,172,148	<b>89,328,789</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>688,793,398</b>	<b>166,964,250</b>	<b>434,534,064</b>	<b>270,043,342</b>	<b>85,497,557</b>	<b>555,880,484</b>	<b>2,201,713,095</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,167,385	4,340	-	56,409	-	1,094,463	<b>2,322,597</b>
Diğer Mevduat	517,309,529	178,157,218	237,170,053	11,787,593	2,572	658,181,147	<b>1,602,608,112</b>
Para Piyasalarına Borçlar	47,961,556	6,276,200	1,011,290	382,710	-	362,802	<b>55,994,558</b>
Muhtelif Borçlar	389,635	7,492	-	-	-	81,109,785	<b>81,506,912</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	40,499,297	735,711	4,191,931	22,423,620	14,509,148	840,272	<b>83,199,979</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,043,579	15,039,575	10,744,546	7,032,789	954,369	254,033	<b>61,068,891</b>
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,739	313,281,156	<b>315,012,046</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>634,424,436</b>	<b>200,344,262</b>	<b>253,437,009</b>	<b>42,734,902</b>	<b>15,648,828</b>	<b>1,055,123,658</b>	<b>2,201,713,095</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>54,368,962</b>	<b>-</b>	<b>181,097,055</b>	<b>227,308,440</b>	<b>69,848,729</b>	<b>-</b>	<b>532,623,186</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(33,380,012)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(499,243,174)</b>	<b>(532,623,186)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>38,980,438</b>	<b>52,653,288</b>	<b>63,111,455</b>	<b>45,379,740</b>	<b>33,243,108</b>	<b>-</b>	<b>233,368,029</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(28,402,208)</b>	<b>(34,525,884)</b>	<b>(59,228,931)</b>	<b>(77,960,668)</b>	<b>(35,264,395)</b>	<b>-</b>	<b>(235,382,086)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>64,947,192</b>	<b>(15,252,608)</b>	<b>184,979,579</b>	<b>194,727,512</b>	<b>67,827,442</b>	<b>(499,243,174)</b>	<b>(2,014,057)</b>

(\*) 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 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	139,569,742	<b>139,569,742</b>
Bankalar	40,559,867	250,000	42,469	47,304	-	21,259,141	<b>62,158,781</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,207,951	101,852	1,055,150	745,338	86,265	574,903	<b>5,771,459</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	63,509,173	2,399,733	4,698,501	-	-	73,294	<b>70,680,701</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,586,278	3,595,387	6,580,646	17,503,205	4,589,204	36,073,680	<b>88,928,400</b>
Verilen Krediler	295,726,473	91,204,057	223,718,694	108,160,102	37,554,269	33,215,344	<b>789,578,939</b>
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	13,878,119	1,394,653	9,116,119	58,523,629	6,183,362	20,923,974	<b>110,019,856</b>
Diğer Varlıklar (**)	62,285	261,630	168,839	145,253	10,085	36,222,513	<b>36,870,605</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>437,530,146</b>	<b>99,207,312</b>	<b>245,380,418</b>	<b>185,124,831</b>	<b>48,423,185</b>	<b>287,912,591</b>	<b>1,303,578,483</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	800,618	14,682	-	100,049	-	913,859	<b>1,829,208</b>
Diğer Mevduat	306,791,081	138,749,361	49,886,361	5,543,072	99	405,940,277	<b>906,910,251</b>
Para Piyasalarına Borçlar	14,340,835	3,128,188	6,519,060	241,405	-	69,521	<b>24,299,009</b>
Muhtelif Borçlar	2,004,229	2,603	1,689	-	-	46,762,694	<b>48,771,215</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	11,189,370	8,732,172	2,620,005	15,269,651	26,226,754	659,898	<b>64,697,850</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,164,338	10,609,389	18,326,107	2,865,126	-	68,849	<b>46,033,809</b>
Diğer Yükümlülükler	31,076	110,952	219,306	732,328	139,358	209,804,121	<b>211,037,141</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>349,321,547</b>	<b>161,347,347</b>	<b>77,572,528</b>	<b>24,751,631</b>	<b>26,366,211</b>	<b>664,219,219</b>	<b>1,303,578,483</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>88,208,599</b>	<b>-</b>	<b>167,807,890</b>	<b>160,373,200</b>	<b>22,056,974</b>	<b>-</b>	<b>438,446,663</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(62,140,035)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(376,306,628)</b>	<b>(438,446,663)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>39,084,509</b>	<b>38,362,190</b>	<b>49,102,989</b>	<b>30,846,639</b>	<b>27,217,112</b>	<b>-</b>	<b>184,613,439</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(20,648,704)</b>	<b>(34,462,169)</b>	<b>(45,042,973)</b>	<b>(54,934,382)</b>	<b>(28,718,884)</b>	<b>-</b>	<b>(183,807,112)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>106,644,404</b>	<b>(58,240,014)</b>	<b>171,867,906</b>	<b>136,285,457</b>	<b>20,555,202</b>	<b>(376,306,628)</b>	<b>806,327</b>

(\*) 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 2023 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>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.20	-	-	-
Bankalar	2.49-11.00	2.50	-	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	-	43.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.58	3.0-11.88	-	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
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.88-3.90	5.15	-	39.24
Diğer Mevduat	0.09-5.00	0.15-6.05	-	6.0-30.45
Para Piyasalarına Borçlar	2.30	2.62-5.59	-	17.65-48.00
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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.56)	(0.50)	-	-
Bankalar	0.01-11.00	1.50-4.33	-	0.09-26.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	6.61-7.49	-	12.61
Para Piyasalarından Alacaklar	1.55-1.63	3.96	-	10.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38-4.71	4.38-11.88	-	18.60-43.07
Verilen Krediler (*)	0.20-16.45	2.65-17.72	-	10.72-34.01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.39	5.96	-	20.71-23.49
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.90-2.50	4.31-4.50	-	7.78
Diğer Mevduat	0.19-3.00	0.33-5.50	-	11.43-16.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.75	2.24-2.62	-	7.90-30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	6.62	-	13.77-21.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.68-8.93	1.66-11.03	-	13.97-35.20

(\*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dâhildir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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**

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

<i>Önceki Dönem</i>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>2,253,521</b>	-	<b>223,368</b>
	Borsada İşlem Gören	-	-	223,368
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>25,557</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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**

<i>Cari Dönem</i>		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	-	-	-
<b>Toplam</b>		<b>-</b>	<b>390,017</b>	<b>390,017</b>	<b>139,230</b>	<b>-</b>	<b>139,230</b>

<i>Önceki Dönem</i>		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	-	-	-	99,130	-	99,130
3	Diğer Hisse Senetleri	-	41,029	41,029	-	-	-
<b>Toplam</b>		<b>-</b>	<b>41,029</b>	<b>41,029</b>	<b>99,130</b>	<b>-</b>	<b>99,130</b>

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

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

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	10,403,912	10,752,957	860,237
<b>Toplam</b>		<b>10,403,912</b>	<b>10,752,957</b>	<b>860,237</b>

## **4.6 Likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 ortaklığının 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 TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul (“APİ / BİST”) nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa 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, 2023 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 %5.13’ü nakit, %49.33’ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %45.54’ü 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 %81.74’ü mevduat, %5.93’ü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.27’si ihraç edilen menkul kıymetler, %8.05’i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO’da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl 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 2023 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
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			589,511,259	299,020,752
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	591,576,160	299,020,752	589,511,259	299,020,752
<b>Nakit Çıktıları</b>				
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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	53,391,523	50,445,838	2,669,579	2,522,292
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>	<b>2,440,847,975</b>	<b>922,455,982</b>	<b>405,268,597</b>	<b>205,668,412</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
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
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>208,367,835</b>	<b>123,065,835</b>	<b>140,155,869</b>	<b>100,074,895</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>589,511,259</b>	<b>299,020,752</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>265,112,728</b>	<b>105,593,517</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>%223.01</b>	<b>%288.71</b>

(\*) 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 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 2023 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
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			361,051,673	205,102,320
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	362,204,939	205,102,320	361,051,673	205,102,320
<b>Nakit Çıkışları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	587,905,365	332,314,493	54,756,102	33,116,976
3 İstikrarlı mevduat	80,688,683	2,289,461	4,034,434	114,473
4 Düşük istikrarlı mevduat	507,216,682	330,025,032	50,721,668	33,002,503
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	272,422,140	162,524,656	134,854,792	76,050,569
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	223,020,077	147,277,829	97,918,142	63,189,598
8 Diğer teminatsız borçlar	49,402,063	15,246,827	36,936,650	12,860,971
9 Teminatlı borçlar	2,316,196	10,871	500,933	-
10 Diğer nakit çıkışları	404,771,960	120,206,282	56,339,836	45,286,616
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,052,938	29,861,010	18,052,938	29,861,010
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	386,719,022	90,345,272	38,286,898	15,425,606
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10,700,141	9,027,707	535,007	451,385
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,619,984	32,023,966	1,681,002	1,601,198
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>	<b>1,311,735,786</b>	<b>656,107,975</b>	<b>248,667,672</b>	<b>156,506,744</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	65,277	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	115,423,819	55,148,385	79,044,232	41,249,546
19 Diğer nakit girişleri	1,962,359	99,334,665	1,871,426	99,332,105
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>117,451,455</b>	<b>154,483,050</b>	<b>80,915,658</b>	<b>140,581,651</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>361,051,673</b>	<b>205,102,320</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>167,752,014</b>	<b>39,126,686</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>%215.60</b>	<b>%522.77</b>

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

2022 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2022	%218.36	%556.61
30 Kasım 2022	%212.16	%511.81
31 Aralık 2022	%216.28	%499.90

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

31 Aralık 2023 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>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Toplam Nakit Akış</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>
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	111,523,658	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
<b>Toplam</b>	<b>1,807,467,163</b>	<b>1,907,858,881</b>	<b>662,703,168</b>	<b>248,416,298</b>	<b>267,125,640</b>	<b>478,505,601</b>	<b>178,059,687</b>	<b>73,048,487</b>

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Toplam Nakit Akış</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>
Bankalar Mevduatı	1,829,208	1,829,893	913,861	801,292	14,691	-	100,049	-
Diğer Mevduat	906,910,251	912,762,516	430,824,834	108,671,170	294,961,820	62,687,491	15,589,516	27,685
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	46,033,809	70,164,398	-	2,321,267	5,576,723	32,698,544	17,883,620	11,684,244
Para Piyasalarına Borçlar	24,299,009	24,256,620	430	14,351,101	3,189,279	3,128,978	3,586,832	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	64,697,850	72,019,051	-	2,078,779	8,987,374	2,568,508	28,985,835	29,398,555
Kiralama İşlemlerinden	1,459,250	1,999,281	-	62,229	121,971	389,701	1,221,265	204,115
<b>Toplam</b>	<b>1,045,229,377</b>	<b>1,083,031,759</b>	<b>431,739,125</b>	<b>128,285,838</b>	<b>312,851,858</b>	<b>101,473,222</b>	<b>67,367,117</b>	<b>41,314,599</b>

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

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

31 Aralık 2023 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	193,143,035	137,612,315	-	-	-	-	-	330,755,350
Bankalar	73,701,599	81,839,088	1,077,380	40,389	231,684	-	-	156,890,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	808,360	81,824	29,198	2,651,022	2,701,862	347,171	1,970,252	8,589,689
Para Piyasalarından Alacaklar	-	32,277,304	-	6,321,983	-	-	-	38,599,287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,047,430	1,604,113	1,380,015	9,209,320	68,244,523	18,904,658	185,194	101,575,253
Verilen Krediler	8,790,455	270,244,938	184,785,022	442,419,323	228,856,043	65,872,899	58,623,042	1,259,591,722
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1,725,015	10,206,509	27,642,777	145,557,197	31,133,718	117,649	216,382,865
Diğer Varlıklar (*)	23,302,893	7,072,368	1,253,012	1,897,539	5,147,488	2,697,862	47,957,627	89,328,789
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>301,793,772</b>	<b>532,456,965</b>	<b>198,731,136</b>	<b>490,182,353</b>	<b>450,738,797</b>	<b>118,956,308</b>	<b>108,853,764</b>	<b>2,201,713,095</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,093,835	1,168,002	4,354	-	56,406	-	-	2,322,597
Diğer Mevduat	661,608,641	481,793,293	186,638,196	251,496,163	21,041,025	30,794	-	1,602,608,112
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,185,451	6,696,133	5,175,009	32,273,523	5,778,225	8,960,550	-	61,068,891
Para Piyasalarına Borçlar	-	48,009,670	6,568,883	1,022,849	393,156	-	-	55,994,558
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,166,628	764,046	6,400,856	27,810,788	47,030,517	27,144	83,199,979
Muhtelif Borçlar	77,002,957	416,715	366,190	435,494	17,700	317	3,267,539	81,506,912
Diğer Yükümlülükler (***)	14,043,554	8,200,645	4,818,172	1,868,336	6,882,655	2,646,833	276,551,851	315,012,046
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>755,934,438</b>	<b>547,451,086</b>	<b>204,334,850</b>	<b>293,497,221</b>	<b>61,979,955</b>	<b>58,669,011</b>	<b>279,846,534</b>	<b>2,201,713,095</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(454,140,666)</b>	<b>(14,994,121)</b>	<b>(5,603,714)</b>	<b>196,685,132</b>	<b>388,758,842</b>	<b>60,287,297</b>	<b>(170,992,770)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(2,182,874)</b>	<b>932,512</b>	<b>3,044,641</b>	<b>(1,135,818)</b>	<b>70,700</b>	<b>-</b>	<b>729,161</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>643</b>	<b>40,163,436</b>	<b>19,135,844</b>	<b>22,236,726</b>	<b>24,769,639</b>	<b>6,026,028</b>	<b>1,056,470,366</b>	<b>1,168,802,682</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>116,911,378</b>	<b>318,934,643</b>	<b>124,880,328</b>	<b>300,797,423</b>	<b>308,090,760</b>	<b>98,230,822</b>	<b>35,733,129</b>	<b>1,303,578,483</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>487,889,682</b>	<b>312,451,238</b>	<b>162,403,933</b>	<b>76,519,784</b>	<b>39,418,742</b>	<b>41,188,235</b>	<b>183,706,869</b>	<b>1,303,578,483</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(370,978,304)</b>	<b>6,483,405</b>	<b>(37,523,605)</b>	<b>224,277,639</b>	<b>268,672,018</b>	<b>57,042,587</b>	<b>(147,973,740)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(1,704,182)</b>	<b>124,833</b>	<b>2,180,394</b>	<b>(685,770)</b>	<b>155,850</b>	<b>-</b>	<b>71,125</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	221,204,685	87,519,273	27,780,043	20,460,454	2,456,023	-	359,420,478
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	222,908,867	87,394,440	25,599,649	21,146,224	2,300,173	-	359,349,353
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>397</b>	<b>25,315,316</b>	<b>7,952,161</b>	<b>11,159,514</b>	<b>15,120,428</b>	<b>2,011,364</b>	<b>420,309,034</b>	<b>481,868,214</b>

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

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

(\*\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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 %6.95 (31 Aralık 2022: %8.28) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %58.83 artarken, toplam risk tutarı ise %89.27 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 133 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	1,892,976,252	1,097,037,332
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 (**)	(1,883,475)	(962,406)
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	(57,225,070)	(37,329,018)
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	117,282,678	122,305,567
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,227,561	2,124,372
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	3,280,885,314	1,733,421,089

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

(\*\*) Cari dönem için 30 Haziran 2023, önceki dönem için ise 30 Haziran 2022 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 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	2,070,737,606	1,207,081,211
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,839,648)	(1,255,657)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2,068,897,958	1,205,825,554
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11,511,439	9,262,221
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	59,883,063	39,327,319
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	71,394,502	48,589,540
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	17,018,589	7,742,053
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)	17,018,589	7,742,053
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,125,801,829	473,388,314
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,227,563)	(2,124,372)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,123,574,266	471,263,942
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	228,086,753	143,601,330
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	3,280,885,315	1,733,421,089
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	%6.95	%8.28

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

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

	<b>Defter Değeri</b>		<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>2,073,322,975</b>	<b>1,241,153,806</b>	<b>2,018,174,480</b>	<b>1,253,543,943</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	38,599,287	70,680,701	38,604,614	70,738,445
Bankalar (*)	448,584,159	176,174,451	448,592,793	176,334,748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,589,689	5,771,459	8,589,689	5,771,459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	101,575,253	88,928,400	101,575,253	88,928,401
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	216,382,865	110,019,856	196,247,985	121,110,826
Verilen Krediler	1,259,591,722	789,578,939	1,224,564,146	790,660,064
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>1,908,840,411</b>	<b>1,108,318,197</b>	<b>1,899,588,681</b>	<b>1,106,041,284</b>
Bankalar Mevduatı	2,322,597	1,829,204	2,319,125	1,813,889
Diğer Mevduat	1,602,608,112	906,910,255	1,593,473,146	905,767,121
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	61,068,891	46,033,809	60,955,736	45,723,957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	49,046,956	32,020,818	49,046,956	32,020,818
Para Piyasalarına Borçlar	55,994,558	24,299,009	55,994,421	24,334,349
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	34,153,023	32,677,032	34,153,023	31,833,084
Diğer Yükümlülükler	103,646,274	64,548,070	103,646,274	64,548,066

(\*) 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 2023 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.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>104,907,786</b>	<b>15,699,191</b>	<b>1,185,665</b>	<b>121,792,642</b>
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
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>12,555</b>	<b>11,123,777</b>	<b>49,479,849</b>	<b>60,616,181</b>

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48,597,636	40,308,079	22,685	88,928,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,066,404	577,202	127,853	5,771,459
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	9,056,502	362,593	9,419,095
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,616,123	-	1,616,123
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>53,664,040</b>	<b>51,557,906</b>	<b>513,131</b>	<b>105,735,077</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,842	8,905,022	2,008,890	10,915,754
Alınan Krediler (*)	-	-	32,020,818	32,020,818
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	36,606	-	36,606
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>1,842</b>	<b>8,941,628</b>	<b>34,029,708</b>	<b>42,973,178</b>

(\*) 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).

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>513,131</b>	<b>4,748,961</b>
Alışlar	454,849	15,009
İtfa veya Satış	(64,139)	(4,750,411)
Değerleme Farkı	281,824	440,688
Transferler	-	58,884
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,185,665</b>	<b>513,131</b>

(\*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Ana Ortaklık Banka'nın payına denk gelen 324,997,068 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

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 TRS 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 unsuru 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.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- 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 yapılabilişliğini 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	1,254,666,523	794,865,528	100,373,322
2	Standart yaklaşım	1,254,666,523	794,865,528	100,373,322
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	19,247,313	22,133,416	1,539,785
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	19,247,313	22,133,416	1,539,785
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	20,008	13,673	1,601
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	32,072,812	48,877,025	2,565,825
17	Standart yaklaşım	32,072,812	48,877,025	2,565,825
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	131,296,214	71,651,668	10,503,697
20	Temel gösterge yaklaşımı	131,296,214	71,651,668	10,503,697
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>1,437,302,870</b>	<b>937,541,310</b>	<b>114,984,230</b>

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

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

31 Aralık 2023 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**

Cari 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
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>582,295,628</b>	<b>646,099,092</b>	<b>618,922,036</b>	<b>20,998,300</b>	<b>14,909,766</b>	<b>(1,938,327)</b>	-
Nakit ve nakit benzerleri	462,726,960	524,306,450	517,158,475	60,213	-	(1,938,327)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar 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	-	-
<b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)</b>	<b>1,132,271,131</b>	<b>1,423,563,992</b>	<b>1,458,244,626</b>	-	-	<b>(34,678,690)</b>	<b>(3,437)</b>
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	-	-	-	-
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,872,341,762</b>	<b>2,201,713,095</b>	<b>2,204,676,377</b>	<b>20,998,300</b>	<b>14,909,766</b>	<b>(33,863,771)</b>	<b>1,783,613</b>
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,872,093,398</b>	<b>2,201,713,089</b>	<b>3,443,434</b>	<b>54,601,533</b>	<b>92,133</b>	<b>264,436,532</b>	<b>1,879,139,457</b>

(\*) 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 2023 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 Hesaplamasın da Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>335,449,915</b>	<b>377,234,818</b>	<b>352,377,052</b>	<b>21,153,802</b>	<b>12,397,478</b>	<b>(909,483)</b>	-
Nakit ve nakit benzerleri	237,316,667	271,499,741	263,299,288	947,672	-	(909,483)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,138,377	5,771,459	139,877	70,690	5,631,582	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	81,335,269	88,928,400	88,928,400	9,169,232	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12,659,602	11,035,218	9,487	10,966,208	6,765,896	-	-
<b>İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)</b>	<b>678,059,860</b>	<b>859,045,990</b>	<b>885,132,541</b>	<b>472,192</b>	-	<b>(25,863,821)</b>	<b>(4,434)</b>
Krediler	621,086,914	761,104,244	761,318,439	-	-	29	(4,434)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	15,823,526	18,932,293	18,932,293	-	-	-	-
Faktoring alacakları	4,694,330	9,542,402	9,542,402	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	71,477,961	110,019,856	110,019,856	472,192	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	35,022,871	40,552,805	14,680,449	-	-	25,863,850	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	510,915	780,418	780,418	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	(263,536)	2,280,962	2,280,962	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	12,392,577	11,788,007	11,676,485	-	-	111,522	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,100,358	1,263,022	48,163	-	-	1,214,859	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	783,537	926,800	926,800	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	118,672	9,604	9,604	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	6,445,622	7,105,391	7,105,391	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	62,165,626	43,143,471	42,759,437	-	-	(111,516)	495,550
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,096,763,546</b>	<b>1,303,578,483</b>	<b>1,303,096,853</b>	<b>21,625,994</b>	<b>12,397,478</b>	<b>(25,558,439)</b>	<b>491,116</b>
Mevduat	746,797,508	908,739,459	-	-	-	-	908,739,459
Alınan Krediler	48,795,991	45,856,723	-	1,408,215	-	-	44,448,508
Para piyasalarına borçlar	34,778,671	24,299,009	-	22,611,419	-	-	1,687,590
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	27,030,961	17,608,189	-	-	-	-	17,608,189
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	25,300,921	32,020,818	-	-	-	-	32,020,818
Türev finansal yükümlülükler	17,948,612	10,952,359	-	-	-	-	10,952,359
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,237,345	1,459,250	-	-	-	-	1,459,250
Karşılıklar	16,548,131	21,476,402	1,771,223	-	-	3,953,694	15,751,485
Cari vergi borcu	928,286	8,050,326	-	-	-	-	8,050,326
Ertelenmiş vergi borcu	411,180	197,828	-	-	-	-	197,828
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13,538,617	15,245,929	-	-	-	12,158,080	3,087,849
Diğer yükümlülükler	51,999,275	64,548,070	-	-	83,257	-	64,464,813
Özkaynaklar	111,721,834	153,124,120	-	-	-	151,575,826	1,548,294
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,097,037,332</b>	<b>1,303,578,482</b>	<b>1,771,223</b>	<b>24,019,634</b>	<b>83,257</b>	<b>167,687,600</b>	<b>1,110,016,768</b>

(\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Haziran 2022 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 2023 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**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,224,248,354	2,195,131,478	11,453,401	14,909,766
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	9,544,899	9,544,899	9,544,899	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	54,601,532	-	54,601,533	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	92,134	-	-	92,133
5	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>2,179,099,587</b>	<b>2,204,676,377</b>	<b>(33,603,233)</b>	<b>14,817,633</b>
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		-	54,033,347	-
9	<b>Risk tutarları</b>		<b>2,363,510,727</b>	<b>30,841,495</b>	<b>476,620,186</b>

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,318,933,692	1,293,384,739	11,913,880	12,397,478
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	9,712,114	9,712,114	9,712,114	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	24,019,634	-	24,019,634	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	83,257	-	-	83,257
5	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>1,304,542,915</b>	<b>1,303,096,853</b>	<b>(2,393,640)</b>	<b>12,314,221</b>
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	1,540,997,187	149,119,196	8,771,392	394,920,411
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(93,972,486)	-	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	22,838,461	-
9	<b>Risk tutarları</b>		<b>1,358,243,563</b>	<b>29,216,213</b>	<b>407,234,632</b>

(\*) 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 işgal 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 ayırtacak 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, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Kredi Müdürlükleridir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; 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 görünümüne 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 yönetilmesinin 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	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	<b>Toplam</b>	<b>31,238,247</b>	<b>2,476,740,516</b>	<b>21,182,748</b>	<b>2,486,796,015</b>

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	20,289,804	1,007,097,668	14,689,002	1,012,698,470
2	Borçlanma araçları	-	197,925,539	-	197,925,539
3	Bilanço dışı alacaklar	2,513,865	241,223,808	1,775,333	241,962,340
4	<b>Toplam</b>	<b>22,803,669</b>	<b>1,446,247,015</b>	<b>16,464,335</b>	<b>1,452,586,349</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>1</b>	<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>20,289,804</b>	<b>18,344,496</b>
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	15,714,064	13,113,968
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(69,439)	(254,927)
4	Aktiften silinen tutarlar	(2,698,924)	(9,084,194)
5	Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(7,076,899)	(1,829,539)
<b>6</b>	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>26,158,606</b>	<b>20,289,804</b>

**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**

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Yurt içi	22,156,182	14,935,776	2,211,055	17,507,124	12,742,986	8,562,529
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,779,005	2,190,820	487,267	1,815,275	1,502,614	323,591
OECD Ülkeleri	197,289	88,574	1	228,903	75,347	23,296
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	751	361	-	171	48	-
Diğer Ülkeler	1,025,379	515,232	601	738,331	368,007	174,778
<b>Toplam</b>	<b>26,158,606</b>	<b>17,730,763</b>	<b>2,698,924</b>	<b>20,289,804</b>	<b>14,689,002</b>	<b>9,084,194</b>



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

31 Aralık 2023 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>
<b>Tarım</b>	<b>494,899</b>	<b>250,234</b>	<b>544</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	462,719	220,687	525
Ormancılık	22,915	20,691	19
Balıkçılık	9,265	8,856	-
<b>Sanayi</b>	<b>4,902,575</b>	<b>3,941,375</b>	<b>153,705</b>
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
<b>İnşaat</b>	<b>2,696,420</b>	<b>1,789,621</b>	<b>4,696</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>5,955,828</b>	<b>4,311,771</b>	<b>73,304</b>
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
<b>Diğer</b>	<b>12,108,884</b>	<b>7,437,762</b>	<b>2,466,675</b>
<b>Toplam</b>	<b>26,158,606</b>	<b>17,730,763</b>	<b>2,698,924</b>

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
<b>Tarım</b>	<b>230,552</b>	<b>166,471</b>	<b>1,250</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	191,563	132,622	1,183
Ormancılık	30,156	25,721	66
Balıkçılık	8,833	8,128	1
<b>Sanayi</b>	<b>5,658,467</b>	<b>4,549,077</b>	<b>39,892</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	38,095	32,064	1,634
İmalat Sanayi	1,438,920	1,139,949	38,231
Elektrik, Gaz, Su	4,181,452	3,377,064	27
<b>İnşaat</b>	<b>761,328</b>	<b>627,260</b>	<b>15,036</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>7,893,435</b>	<b>5,563,856</b>	<b>7,859,275</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	2,358,826	1,690,706	118,977
Otel ve Lokanta Hizmetleri	710,757	502,556	23,876
Ulaştırma ve Haberleşme	1,994,985	1,529,870	7,703,288
Mali Kuruluşlar	75,999	56,260	2,326
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,605,111	1,658,320	10,045
Serbest Meslek Hizmetleri	53,070	50,136	-
Eğitim Hizmetleri	74,733	60,519	508
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,954	15,489	255
<b>Diğer</b>	<b>5,746,022</b>	<b>3,782,338</b>	<b>1,168,741</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,289,804</b>	<b>14,689,002</b>	<b>9,084,194</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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	2,464,739	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
<b>Toplam</b>	<b>8,251,142</b>	<b>5,809,811</b>	<b>4,493,625</b>	<b>4,821,650</b>	<b>2,782,378</b>

<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	1,537,477	1,948,035	5,363,058	4,642,812	794,976
Bireysel Krediler	2,829,774	381,776	182,283	79,618	103,809
Kredi Kartları	979,181	100,830	55,616	18,215	7,108
Diğer	1,115,679	41,588	60,980	38,007	8,982
<b>Toplam</b>	<b>6,462,111</b>	<b>2,472,229</b>	<b>5,661,937</b>	<b>4,778,652</b>	<b>914,875</b>

**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 dâhilinde 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</i>	<i>Kredi türüleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1 Krediler	1,562,983,306	157,033,100	148,258,229	2,263,897	2,263,897	-	-
2 Borçlanma araçları	316,019,671	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>1,879,002,977</b>	<b>157,033,100</b>	<b>148,258,229</b>	<b>2,263,897</b>	<b>2,263,897</b>	-	-
4 Temerrüde düşmüş(*)	25,923,687	234,919	11,056	-	-	-	-

(\*)Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki 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	899,160,014	113,538,456	108,215,760	4,767,117	4,767,117	-	-
2	Borçlanma araçları	197,925,539	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>1,097,085,553</b>	<b>113,538,456</b>	<b>108,215,760</b>	<b>4,767,117</b>	<b>4,767,117</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	20,060,331	229,473	9,557	-	-	-	-

**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 dâhil 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 2023 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>	
		<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	<b>Toplam</b>	<b>1,864,090,274</b>	<b>1,080,334,942</b>	<b>1,744,509,962</b>	<b>236,617,168</b>	<b>1,254,686,531</b>	<b>%63</b>

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

31 Aralık 2023 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>	
		<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	306,927,251	4,022,314	311,694,368	102,529	4,256,917	%1
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	2,131,641	43,546	2,131,242	42,536	1,102,981	%51
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,345,605	475,330	2,345,181	166,244	2,511,426	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,717	100	8,718	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	95,069,240	21,016,440	37,028,655	10,268,198	15,878,215	%34
7	Kurumsal alacaklar	324,985,179	206,412,576	304,602,415	97,402,386	360,542,746	%90
8	Perakende alacaklar	231,939,837	206,959,047	225,919,951	14,361,721	193,953,705	%81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	23,067,054	94,469	23,051,482	60,500	8,089,193	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,417,940	4,534,199	15,362,047	2,632,827	11,048,933	%61
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,813,021	49	4,813,006	-	2,833,755	%59
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	100,753,073	659,089	100,692,764	312,299	172,950,017	%171
13	Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13,673	-	13,673	-	13,673	%100
16	Hisse senedi yatırımları	2,921,873	-	2,921,873	-	2,921,873	%100
17	Diğer alacaklar	38,385,803	-	38,385,804	-	18,775,766	%49
18	<b>Toplam</b>	<b>1,148,779,907</b>	<b>444,217,159</b>	<b>1,068,971,179</b>	<b>125,349,240</b>	<b>794,879,200</b>	<b>%67</b>

**4.10.3.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar**

	<b>Risk sınıfları Cari Dönem</b>	<b>%0</b>	<b>%2</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%25</b>	<b>%35</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%250</b>	<b>Diğerleri</b>	<b>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</b>
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	<b>Toplam</b>	<b>636,141,233</b>	<b>57,503</b>	<b>3,614,032</b>	<b>84,832,369</b>	<b>-</b>	<b>35,571,832</b>	<b>95,741,909</b>	<b>279,079,908</b>	<b>661,030,507</b>	<b>128,822,411</b>	<b>-</b>	<b>56,235,426</b>	<b>1,981,127,130</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Risk sınıfları Önceki Dönem</b>	<b>%0</b>	<b>%2</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%25</b>	<b>%35</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%250</b>	<b>Diğerleri</b>	<b>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</b>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	307,484,832	-	-	994	-	-	108,706	-	4,202,365	-	-	-	311,796,897
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,141,592	-	32,186	-	-	-	2,173,778
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,511,425	-	-	-	2,511,425
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,718
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	242,587	-	28,260,428	-	-	17,145,121	-	1,648,717	-	-	-	47,296,853
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	29,565,549	-	-	35,618,644	1,187	336,819,421	-	-	-	402,004,801
8	Perakende alacaklar	-	-	-	2	-	-	4,598	185,302,621	54,974,451	-	-	-	240,281,672
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	23,111,982	-	-	-	-	-	-	23,111,982
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,891,883	-	4,102,991	-	-	-	17,994,874
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,958,505	-	854,501	-	-	-	4,813,006
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	455,191	-	73,498	56,671,211	-	43,805,163	101,005,063
13	Teminath menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	13,673	-	-	-	13,673
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2,921,873	-	-	-	2,921,873
17	Diğer alacaklar	19,609,238	-	-	998	-	-	-	-	18,775,568	-	-	-	38,385,804
18	<b>Toplam</b>	<b>327,102,788</b>	<b>242,587</b>	<b>-</b>	<b>57,827,971</b>	<b>-</b>	<b>23,111,982</b>	<b>73,324,240</b>	<b>185,303,808</b>	<b>426,930,669</b>	<b>56,671,211</b>	<b>-</b>	<b>43,805,163</b>	<b>1,194,320,419</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar****4.10.4.1 Konsolide 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 dâhilinde 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)	7,607,191	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	<b>Toplam</b>						<b>11,344,583</b>



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

31 Aralık 2023 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 risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,535,789	3,332,444		1.4	15,215,526	7,106,637
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)					6,846,755	6,023,426
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	<b>Toplam</b>						<b>13,130,063</b>

**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 dâhil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dâhil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13,917,210	7,902,730	14,509,037	9,003,353
4 <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>13,917,210</b>	<b>7,902,730</b>	<b>14,509,037</b>	<b>9,003,353</b>

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

31 Aralık 2023 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**

Cari Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,145,953</b>	<b>1,301,057</b>	<b>-</b>	<b>3,846,926</b>	<b>8,315,319</b>	<b>23,067</b>	<b>6,374,216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,006,538</b>

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,764,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,764,131
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26,960	-	-	26,960
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	35,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,323
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	619,546	-	1,509,522	8,615,012	-	2,850	-	-	-	10,746,930
Kurumsal alacaklar	-	86,942	-	533,160	567,342	-	7,441,161	-	-	-	8,628,605
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	860,332	-	-	-	-	860,332
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,799,454</b>	<b>706,488</b>	<b>-</b>	<b>2,042,682</b>	<b>9,182,354</b>	<b>860,332</b>	<b>7,470,971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,062,281</b>

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

31 Aralık 2023 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	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>32,652,267</b>	<b>35,713,967</b>

<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	-	-	-	-	119,696	90,050
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	17,438,951	651,134
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	90,050	19,040,035
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	2,103,492
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	651,134	2,308,689
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>18,299,831</b>	<b>24,193,400</b>

**4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
<b>Nominal</b>				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	48,167,816	-	33,243,160
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	-	<b>48,167,816</b>	-	<b>33,243,160</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	104,007	-	129,821
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(465,470)	-	(2,008,890)

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>KRA Sonrası Risk Tutarı</i>	<i>RAT</i>	<i>KRA Sonrası Risk Tutarı</i>	<i>RAT</i>
<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		<b>26,021</b>		<b>14,130</b>
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,301,056	26,021	706,487	14,130
(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	-		-	
<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
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 dâhilinde 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 limitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

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

31 Aralık 2023 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 tutarı**

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i> (*)	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	<b>Dolaysız peşin ürünler</b>	<b>31,551,499</b>	<b>46,933,362</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	6,741,535	5,663,011
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	3,025,938	5,794,538
3	Kur riski	21,363,988	34,961,963
4	Emtia riski	420,038	513,850
	<b>Opsiyonlar</b>	<b>521,313</b>	<b>1,943,663</b>
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	521,313	1,943,663
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9</b>	<b>Toplam</b>	<b>32,072,812</b>	<b>48,877,025</b>

(\*) 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 ve piyasa riskine esas tutarlar sigorta şirketi dâhil 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>				<b>Toplam/Pozitif</b>		
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Brüt Gelir Yılı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
				<b>Sayısı</b>		
Brüt Gelir	34,923,860	52,769,452	122,380,630	70,024,647	15	10,503,697
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)</b>						<b>131,296,214</b>

<i>Önceki Dönem</i>				<b>Toplam/Pozitif</b>		
<i>Temel Gösterge Yöntemi</i>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Brüt Gelir Yılı</b>	<b>Oran (%)</b>	<b>Toplam</b>
				<b>Sayısı</b>		
Brüt Gelir	26,949,357	34,923,860	52,769,452	38,214,223	15	5,732,133
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)</b>						<b>71,651,668</b>

#### 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 tanımladığı 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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**

<i>Cari Dönem</i>		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)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>(1,857,386)</b>	<b>%(0.69)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>693,896</b>	<b>%0.26</b>

<i>Önceki Dönem</i>		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500bp	(8,961,218)	%(5.22)
2	TL	(-) 400bp	8,657,675	%5.04
3	USD	(+) 200bp	1,484,786	%0.86
4	USD	(-) 200bp	(1,523,696)	%(0.89)
5	EUR	(+) 200bp	3,828,832	%2.23
6	EUR	(-) 200bp	(4,074,343)	%(2.37)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>3,059,636</b>	<b>%1.78</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(3,647,600)</b>	<b>%(2.12)</b>

## **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 2023 yılı içerisinde 7 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 2023 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

#### **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 özendirir
- 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.

2023 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile uyumludur. 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 performansa 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 2023 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	4,233,945	29,406,906	3,310,207	18,504,580
TCMB	162,896,000	128,798,019	5,895,148	108,120,522
Diğer	1,500	5,418,980	-	3,739,285
<b>Toplam</b>	<b>167,131,445</b>	<b>163,623,905</b>	<b>9,205,355</b>	<b>130,364,387</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	118,744,114	18,836,780	5,895,148	35,586,176
Vadeli Serbest Hesap	27,434,800	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	16,717,086	109,961,239	-	72,534,346
<b>Toplam</b>	<b>162,896,000</b>	<b>128,798,019</b>	<b>5,895,148</b>	<b>108,120,522</b>

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dâhildir.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL'ye dönüşüm oranına göre hesaplanacaktır. Dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise gerçek ve tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL hesaba dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

10 Kasım 2023 tarihinden itibaren Zorunlu Karşılık komisyon uygulaması, Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ile TL payına göre komisyon olmak üzere iki kalemde takip edilmek üzere değiştirilmiştir. Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon uygulamasında, dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre %6 ile %8 arasında uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için; TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı ise %75 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, bu oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. 23.12.2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yenileme oranına göre hedef kaldırılmış olup, TL'ye geçiş oranı %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulamasında TL payı oranı gerçek kişi ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkın %3.5 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18 Ağustos 2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır. Ödenecek komisyon tutarı yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

**5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar				
Yurt içi	2,327,313	629,681	548,751	838,155
Yurt dışı	1,095,036	152,838,110	480,731	60,291,144
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,422,349</b>	<b>153,467,791</b>	<b>1,029,482</b>	<b>61,129,299</b>

Yurt dışı Bankalar hesabında 10,345,342 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 182,656 TL'si (31 Aralık 2022: 1,236 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,095,895 TL'si (31 Aralık 2022: 606,643 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 9,066,791 TL'si (31 Aralık 2022: 8,544,424 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,201,751 TL (31 Aralık 2022: 329,141 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

**Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Serbest Tutar</b>	<b>Serbest Olmayan Tutar</b>	<b>Serbest Tutar</b>	<b>Serbest Olmayan Tutar</b>
AB Ülkeleri	95,516,774	1,672,142	36,922,500	1,262,796
ABD, Kanada	37,055,779	-	7,076,468	-
OECD Ülkeleri (*)	3,068,415	7,524,240	2,819,768	7,282,954
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	495	-	317	-
Diğer	7,946,305	1,148,996	4,800,430	606,642
<b>Toplam</b>	<b>143,587,768</b>	<b>10,345,378</b>	<b>51,619,483</b>	<b>9,152,392</b>

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

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>26,504,601</b>	-	<b>34,809,528</b>	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	26,504,601	-	34,809,528	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	-	12,094,686	-	<b>35,871,173</b>
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	12,094,686	-	35,871,173
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,504,601</b>	<b>12,094,686</b>	<b>34,809,528</b>	<b>35,871,173</b>

**5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>905,454</b>	<b>4,029</b>	-	<b>909,483</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,938,327</b>	-	-	<b>1,938,327</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>237,052</b>	-	-	<b>237,052</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,570,304	14,360	-	2,584,664
Dönem İçi Çıkanlar	(1,985,613)	(12,267)	-	(1,997,880)
1.Aşamaya Transfer	1	(1)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(15)	15	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	83,725	1,922	-	85,647
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>905,454</b>	<b>4,029</b>	-	<b>909,483</b>

**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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	1,320,961	-	752,685
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,320,961</b>	-	<b>752,685</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,559,847	3,797,552	1,144,328	1,369,671
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	2,046,832	120,971	2,580,133	67,322
Diğer Finansal Varlıklar (*)	95,359	969,128	22,584	587,421
<b>Toplam</b>	<b>3,702,038</b>	<b>4,887,651</b>	<b>3,747,045</b>	<b>2,024,414</b>

(\*) 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 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 54,850 TL (31 Aralık 2022: 58,884 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**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,158,989	18,341,054	28,104,711	6,114,128
Repo İşlemlerine Konu Olan	15,891,877	916,270	-	8,452,415
<b>Toplam</b>	<b>26,050,866</b>	<b>19,257,324</b>	<b>28,104,711</b>	<b>14,566,543</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>70,123,752</b>	<b>53,835,518</b>		
Borsada İşlem Gören	70,123,752	53,835,518		
Borsada İşlem Görmeyen	-	-		
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>19,651</b>	<b>13,859</b>		
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491		
Borsada İşlem Görmeyen	15,160	9,368		
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>31,431,850</b>	<b>35,079,023</b>		
<b>Toplam</b>	<b>101,575,253</b>	<b>88,928,400</b>		

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 358,301 TL (31 Aralık 2022: 280,881 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	809,247	47,032	357,376	103,420
Swap İşlemleri	3,516,859	5,627,458	3,088,701	4,661,058
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	64,478	(27,630)	754,925	453,506
Diğer	-	731	-	109
<b>Toplam</b>	<b>4,390,584</b>	<b>5,647,591</b>	<b>4,201,002</b>	<b>5,218,093</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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	-	468,078	-	358,619
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	107,653	1,013,794	195,721	1,061,783
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>107,653</b>	<b>1,481,872</b>	<b>195,721</b>	<b>1,420,402</b>

31 Aralık 2023 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	61,585,670	1,425,200	58,489	55,794,354	1,353,175	3,659
-TL	918,680	23,797	-	620,000	17,025	3,659
-YP	60,666,990	1,401,403	58,489	55,174,354	1,336,150	-
Swap Para İşlemleri	-	-	-	11,068,932	11,708	21,111
-TL	-	-	-	5,550,445	11,708	21,111
-YP	-	-	-	5,518,487	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	13,774,436	96,968	102,559	2,553,835	182,038	11,106
-TL	4,017,217	83,856	10,165	653,406	154,899	4,961
-YP	9,757,219	13,112	92,394	1,900,429	27,139	6,145
Vadeli Döviz İşlemleri	963,962	9,591	2,741	94,940	12,089	730
-TL	461,079	-	-	21,862	12,089	-
-YP	502,883	9,591	2,741	73,078	-	730
Faiz Opsiyon İşlemleri	-	57,766	-	388,100	57,113	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	57,766	-	388,100	57,113	-
<b>Toplam</b>	<b>76,324,068</b>	<b>1,589,525</b>	<b>163,789</b>	<b>69,900,161</b>	<b>1,616,123</b>	<b>36,606</b>

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

31 Aralık 2023 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	2,172	2,654	(4,216)	52
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(225,011)	452,312	(53,710)	118,371
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	13,112	(39,316)	(191)

<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	13,725	15,406	-	43,636
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(312,226)	343,213	-	41,290
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

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

31 Aralık 2023 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	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	-	-	

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



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>							
<b>Finansal riskten korunma aracı</b>	<b>Finansal riskten korunma konusu kalemi</b>	<b>Maruz kalınan risk</b>	<b>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</b>		<b>Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar</b>	<b>Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım</b>	<b>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)</b>
			<b>Aktif</b>	<b>Pasif</b>			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	23,883	(3,659)	107,007	(22,640)	(191)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	970,673	-	969,706	62,770	19,412
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	139,881	(4,083)	(29,871)	(3,388)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	42,157	(7,023)	(1,700)	389	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	12,089	-	4,859	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(730)	94	(2,650)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	57,113	-	(9,013)	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,708	(21,111)	20,071	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	170,560	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (232,423) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (119,064) TL'dir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>3,877,104</b>	-	<b>2,405,182</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,877,104	-	2,405,182
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>418,887</b>	<b>50</b>	<b>89,672</b>	<b>9,938</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>1,468,534</b>	<b>21</b>	<b>878,273</b>	<b>77</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,887,421</b>	<b>3,877,175</b>	<b>967,945</b>	<b>2,415,197</b>

**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	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>1,066,191,888</b>	<b>85,329,228</b>	<b>26,669,749</b>	<b>15,668,485</b>
İşletme Kredileri	134,550,256	4,536,357	2,082,874	2,877,791
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	-	56,949
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>37,345,668</b>	<b>1,506,159</b>	<b>645,162</b>	<b>76,777</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,103,537,556</b>	<b>86,835,387</b>	<b>27,314,911</b>	<b>15,745,262</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>636,829,480</b>	<b>58,044,937</b>	<b>26,275,798</b>	<b>20,945,396</b>
İşletme Kredileri	81,624,390	8,567,431	1,701,108	10,283,855
İhracat Kredileri	76,236,204	5,885,132	87,923	88,151
İthalat Kredileri	826,223	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23,137,631	9,158	-	-
Tüketici Kredileri	124,190,908	13,114,016	1,493,872	58,761
Kredi Kartları	98,932,193	12,626,508	492,320	-
Diğer	231,881,931	17,842,692	22,500,575	10,514,629
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>25,254,788</b>	<b>1,277,276</b>	<b>637,306</b>	<b>24,154</b>
<b>Toplam</b>	<b>662,084,268</b>	<b>59,322,213</b>	<b>26,913,104</b>	<b>20,969,550</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>		<b>Tüketici Kredileri</b>		<b>Finansal Kiralama</b>		<b>Faktoring</b>		<b>Toplam</b>	
	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>
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
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>364,143,534</b>	<b>414,631,413</b>	<b>386,359,397</b>	<b>28,709,065</b>	<b>9,564,282</b>	<b>18,500,657</b>	<b>9,891,120</b>	<b>1,633,648</b>	<b>769,958,333</b>	<b>463,474,783</b>
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
<b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b>	<b>12,618,592</b>	<b>4,783,652</b>	<b>6,013,064</b>	<b>717,249</b>	<b>465,658</b>	<b>1,491,533</b>	<b>64,726</b>	<b>4,132</b>	<b>19,162,040</b>	<b>6,996,566</b>
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>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>		<b>Tüketici Kredileri</b>		<b>Finansal Kiralama</b>		<b>Faktoring</b>		<b>Toplam</b>	
	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>
1. Aşama Nakdi Krediler	243,811,957	193,783,845	183,742,840	15,474,901	5,007,701	10,790,539	8,457,084	1,015,401	441,019,582	221,064,686
2. Aşama Nakdi Krediler	22,404,677	58,732,257	21,788,357	2,340,840	97,203	1,840,672	861	-	44,291,098	62,913,769
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>266,216,634</b>	<b>252,516,102</b>	<b>205,531,197</b>	<b>17,815,741</b>	<b>5,104,904</b>	<b>12,631,211</b>	<b>8,457,945</b>	<b>1,015,401</b>	<b>485,310,680</b>	<b>283,978,455</b>
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,902,700	17,630,535	2,046,692	284,178	69,534	445,522	17,133	993	7,036,059	18,361,228
<b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b>	<b>12,680,638</b>	<b>2,130,279</b>	<b>3,729,709</b>	<b>483,944</b>	<b>263,593</b>	<b>932,585</b>	<b>41,271</b>	<b>27,785</b>	<b>16,715,211</b>	<b>3,574,593</b>
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	9,522,299	1,552,565	2,306,251	389,248	250,656	606,671	33,527	27,785	12,112,733	2,576,269

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5,851,076	-	4,490,335	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	27,784,054	-	20,906,952

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 8,965,137 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2022: 6,480,885 TL).

*Yakın izlemedeki kredilerin teminatları*

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>75,115,241</b>	<b>20,481,613</b>	<b>34,298,706</b>	<b>129,895,560</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	1,535,626	72,259	-	1,607,885
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	26,047,828	3,166,866	-	29,214,694
Rehin	12,548,462	348,449	-	12,896,911
Çek Senet	155,608	4,701	-	160,309
Diğer	32,779,993	9,028,288	-	41,808,281
Teminatsız	6,351,873	2,046,086	13,118,828	21,516,787
<b>Toplam</b>	<b>79,419,390</b>	<b>14,666,649</b>	<b>13,118,828</b>	<b>107,204,867</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>75,115,241</b>	<b>20,481,613</b>	<b>34,298,706</b>	<b>129,895,560</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	281,239	1,177,690	390,226	1,849,155
61-90 Gün Arası	566,783	365,861	151,406	1,084,050
Diğer	78,571,368	13,123,098	12,577,196	104,271,662
<b>Toplam</b>	<b>79,419,390</b>	<b>14,666,649</b>	<b>13,118,828</b>	<b>107,204,867</b>

**5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>712,535,542</b>	<b>4,566</b>	<b>55,453,297</b>	<b>3,467,855</b>
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
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>387,085,065</b>	<b>3,912,383</b>	<b>31,382,090</b>	<b>39,592,318</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,099,620,607</b>	<b>3,916,949</b>	<b>86,835,387</b>	<b>43,060,173</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>385,858,478</b>	<b>1,185,743</b>	<b>26,263,885</b>	<b>2,271,935</b>
İhtisas Dışı Krediler	370,448,916	1,185,743	26,119,661	1,989,766
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	15,409,562	-	144,224	282,169
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>263,090,502</b>	<b>11,949,545</b>	<b>33,058,328</b>	<b>45,610,719</b>
İhtisas Dışı Krediler	253,245,276	11,949,545	31,925,276	45,231,428
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,845,226	-	1,133,052	379,291
<b>Toplam</b>	<b>648,948,980</b>	<b>13,135,288</b>	<b>59,322,213</b>	<b>47,882,654</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>57,388,311</b>	<b>96,368,124</b>	<b>153,756,435</b>
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	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>144,156</b>	<b>144,156</b>
Konut Kredisi	-	144,156	144,156
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>4,427,842</b>	<b>22,079,994</b>	<b>26,507,836</b>
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
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>198,816,741</b>	<b>1,392,418</b>	<b>200,209,159</b>
Taksitli	93,821,503	1,392,418	95,213,921
Taksitsiz	104,995,238	-	104,995,238
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,982,769</b>	<b>25,875</b>	<b>2,008,644</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,982,769	25,875	2,008,644
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>323,878</b>	<b>215,077</b>	<b>538,955</b>
Konut Kredisi	-	477	477
Taşıt Kredisi	40	590	630
İhtiyaç Kredisi	323,838	214,010	537,848
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>17,963</b>	<b>129,577</b>	<b>147,540</b>
Konut Kredisi	3,671	69,146	72,817
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11,121	59,704	70,825
Diğer	3,171	727	3,898
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>747,843</b>	<b>1,500</b>	<b>749,343</b>
Taksitli	283,369	1,500	284,869
Taksitsiz	464,474	-	464,474
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>31,511</b>	<b>1,163</b>	<b>32,674</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	31,511	1,163	32,674
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>27,643,453</b>	-	<b>27,643,453</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>14</b>	-	<b>14</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>291,380,325</b>	<b>120,357,884</b>	<b>411,738,209</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>18,339,322</b>	<b>91,526,657</b>	<b>109,865,979</b>
Konut Kredisi	36,300	23,025,402	23,061,702
Taşıt Kredisi	985,209	4,891,000	5,876,209
İhtiyaç Kredisi	17,317,813	63,610,255	80,928,068
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>132,069</b>	<b>132,069</b>
Konut Kredisi	-	132,069	132,069
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>2,764,097</b>	<b>13,838,887</b>	<b>16,602,984</b>
Konut Kredisi	462,959	8,573,196	9,036,155
Taşıt Kredisi	-	14,034	14,034
İhtiyaç Kredisi	907,323	2,890,621	3,797,944
Diğer	1,393,815	2,361,036	3,754,851
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>82,758,294</b>	<b>283,379</b>	<b>83,041,673</b>
Taksitli	45,361,352	283,379	45,644,731
Taksitsiz	37,396,942	-	37,396,942
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,036,344</b>	<b>9,987</b>	<b>1,046,331</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,036,344	9,987	1,046,331
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>101,175</b>	<b>208,422</b>	<b>309,597</b>
Konut Kredisi	-	214	214
Taşıt Kredisi	-	405	405
İhtiyaç Kredisi	101,175	207,803	308,978
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>17,618</b>	<b>124,263</b>	<b>141,881</b>
Konut Kredisi	4,136	62,587	66,723
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,789	47,139	57,928
Diğer	2,693	14,537	17,230
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>375,668</b>	<b>1,164</b>	<b>376,832</b>
Taksitli	163,197	1,164	164,361
Taksitsiz	212,471	-	212,471
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>16,291</b>	<b>157</b>	<b>16,448</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16,291	157	16,448
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>11,771,532</b>	<b>-</b>	<b>11,771,532</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>33,515</b>	<b>-</b>	<b>33,515</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>117,213,856</b>	<b>106,124,985</b>	<b>223,338,841</b>

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

31 Aralık 2023 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>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>19,887,705</b>	<b>26,766,866</b>	<b>46,654,571</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>40,177</b>	<b>40,177</b>
İşyeri Kredileri	-	34,845	34,845
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,332	5,332
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>13,585,562</b>	<b>22,369,122</b>	<b>35,954,684</b>
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
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>38,845,506</b>	<b>344,223</b>	<b>39,189,729</b>
Taksitli	9,447,695	344,223	9,791,918
Taksitsiz	29,397,811	-	29,397,811
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>179,419</b>	<b>-</b>	<b>179,419</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179,419	-	179,419
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>5,939,213</b>	<b>-</b>	<b>5,939,213</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>78,437,405</b>	<b>49,520,388</b>	<b>127,957,793</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>12,561,101</b>	<b>22,141,353</b>	<b>34,702,454</b>
İşyeri Kredileri	70,442	951,074	1,021,516
Taşıt Kredileri	3,921,391	13,059,913	16,981,304
İhtiyaç Kredileri	8,569,268	8,130,366	16,699,634
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>58,630</b>	<b>58,630</b>
İşyeri Kredileri	-	34,596	34,596
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	24,034	24,034
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>8,081,887</b>	<b>13,215,479</b>	<b>21,297,366</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	3,711	1,162,036	1,165,747
İhtiyaç Kredileri	293	58,832	59,125
Diğer	8,077,883	11,994,611	20,072,494
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>26,835,060</b>	<b>631,801</b>	<b>27,466,861</b>
Taksitli	14,729,618	631,801	15,361,419
Taksitsiz	12,105,442	-	12,105,442
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>102,876</b>	<b>-</b>	<b>102,876</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	102,876	-	102,876
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>5,346,111</b>	<b>-</b>	<b>5,346,111</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>52,927,035</b>	<b>36,047,263</b>	<b>88,974,298</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (\*)**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	6,705,372	11,194,670
Özel	1,226,727,744	758,094,465
<b>Toplam</b>	<b>1,233,433,116</b>	<b>769,289,135</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir

**5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (\*)**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	1,093,499,547	680,243,288
Yurt dışı Krediler	139,933,569	89,045,847
<b>Toplam</b>	<b>1,233,433,116</b>	<b>769,289,135</b>

(\*) 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	4,378,087	1,273,242
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,378,087</b>	<b>1,273,242</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4,637,432	1,624,465
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,665,835	1,289,382
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10,427,496	11,775,155
<b>Toplam</b>	<b>17,730,763</b>	<b>14,689,002</b>

**5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<b><i>Cari Dönem</i></b>			
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
<b><i>Önceki Dönem</i></b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,225,984	479,624	7,648,409
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,225,984	479,624	7,648,409



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

31 Aralık 2023 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 İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,824,648</b>	<b>1,976,525</b>	<b>15,488,631</b>
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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>8,265,265</b>	<b>4,301,581</b>	<b>13,591,760</b>
Karşılık (-)	4,637,432	2,665,835	10,427,496
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>3,627,833</b>	<b>1,635,746</b>	<b>3,164,264</b>

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,228,286</b>	<b>1,489,971</b>	<b>14,626,239</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	5,278,641	47,960	7,787,367
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	221,681	4,044,223	3,086,243
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,233,470	2,926,293	192,384
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,008,418	674,086	2,552,930
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	1,860	5,134	8,248,127
Satılan (-) (***)	20,279	45,181	763,606
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	178,814
Bireysel Krediler	20,279	45,181	432,271
Kredi Kartları	-	-	152,521
Diğer (****)	-	-	(254,928)
Kur Farkı	360,067	45,065	2,000,757
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,824,648</b>	<b>1,976,525</b>	<b>15,488,631</b>
Karşılık (-)	1,624,465	1,289,382	11,775,155
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,200,183</b>	<b>687,143</b>	<b>3,713,476</b>

(\*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 13,668,003 TL (31 Aralık 2022: 12,020,470 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.08 (31 Aralık 2022: %2.57) yerine %3.13 (31 Aralık 2022: %4.03) olarak ölçülmektedir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandırmış 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi, önceki dönemde öncelikle donuk alacak hesaplarına aktarılarak bilanço dışına çıkartılmıştır ve sonrasında aktiften silinmiştir.

(\*\*\*) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(\*\*\*\*) 31.12.2023 tarihi itibarıyla 69,439 TL (31 Aralık 2022: 254,928 TL) tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4,032,564</b>	<b>259,942</b>	<b>7,728,345</b>
Karşılık (-)	2,449,675	220,690	6,044,948
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,582,889</b>	<b>39,252</b>	<b>1,683,397</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,410,735</b>	<b>265,669</b>	<b>10,542,501</b>
Karşılık (-)	858,800	236,342	8,003,547
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>551,935</b>	<b>29,327</b>	<b>2,538,954</b>

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>3,627,833</b>	<b>1,635,746</b>	<b>3,164,264</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan 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
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1,200,190</b>	<b>687,143</b>	<b>3,713,469</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,768,734	1,964,835	15,383,332
Karşılık Tutarı (-)	1,599,159	1,280,431	11,684,864
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,169,575	684,404	3,698,468
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	55,921	11,690	105,292
Karşılık Tutarı (-)	25,306	8,951	90,291
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	30,615	2,739	15,001

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

31 Aralık 2023 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 İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>253,125</b>	<b>131,512</b>	<b>209,691</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	521,218	332,280	876,147
Karşılık Tutarı (-)	268,093	200,768	666,456
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>55,872</b>	<b>56,266</b>	<b>224,494</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	127,784	146,307	876,362
Karşılık Tutarı (-)	71,912	90,041	651,868

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
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
<b>Toplam</b>	<b>15,446,704</b>	<b>6,542,056</b>	<b>4,169,846</b>	<b>26,158,606</b>

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,658	235	-	9,893
İpotek	8,389,658	150,782	-	8,540,440
Rehin	1,873,257	20,525	-	1,893,782
Çek Senet	114,442	1,195	-	115,637
Diğer	2,628,666	2,896,667	-	5,525,333
Teminatsız	2,535,913	507,856	1,160,950	4,204,719
<b>Toplam</b>	<b>15,551,594</b>	<b>3,577,260</b>	<b>1,160,950</b>	<b>20,289,804</b>

**5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>4,490,335</b>	<b>20,906,952</b>	<b>14,689,002</b>	<b>40,086,289</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>5,851,076</b>	<b>27,784,054</b>	<b>17,730,763</b>	<b>51,365,893</b>

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

31 Aralık 2023 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>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>2,937,910</b>	<b>14,329,200</b>	<b>12,185,034</b>	<b>29,452,144</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	9,913,170	11,434,422	10,806,650	32,154,242
Dönem İçi Çıkanlar	(11,443,476)	(5,271,309)	(2,179,547)	(18,894,332)
Satılan Kredi	-	(76,277)	(762,572)	(838,849)
Aktiften Silinen	-	-	(8,255,121)	(8,255,121)
1.Aşamaya Transfer	3,660,263	(3,649,806)	(10,457)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,024,508)	1,121,382	(96,874)	-
3.Aşamaya Transfer	(18,367)	(1,286,569)	1,304,936	-
Kur Farkı	465,343	4,305,909	1,696,953	6,468,205
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>4,490,335</b>	<b>20,906,952</b>	<b>14,689,002</b>	<b>40,086,289</b>

**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 2023 tarihi itibarıyla 12,390,541 TL (31 Aralık 2022: 10,837,948 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2023 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %2.03 (31 Aralık 2022: %2.63) yerine %3.16 (31 Aralık 2022: %4.18) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>
<b>Kayıttan düşülen</b>				
Kredi Kartları	240,839	-	331,263	-
Diğer Krediler	8,236,225	3,457,364	7,544,804	2,626,261
Faiz Alacakları	177,877	278,236	157,506	178,114

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,277,462 TL (31 Aralık 2022: 1,182,522 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 31 Aralık 2023 itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %2.08 (31 Aralık 2022: %2.57) yerine %3.13 (31 Aralık 2022: %4.03) olarak ölçülmektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TL</b>	<b>YP</b>	<b>TL</b>	<b>YP</b>
<b>Kayıttan düşülen</b>				
Kredi Kartları	240,839	14,215	-	14,215
Diğer Krediler	8,453,542	4,473,466	217,317	932,181
Faiz Alacakları	207,705	278,236	18,809	-

**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 2023 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 120,920 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,588,107 TL).

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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	16,556,025	13,162,231	8,073,335	6,810,218
1-5 Yıl Arası	16,482,581	14,692,508	11,731,327	10,613,736
5 Yıldan Fazla	222,545	210,200	326,227	312,161
<b>Toplam</b>	<b>33,261,151</b>	<b>28,064,939</b>	<b>20,130,889</b>	<b>17,736,115</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

**5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (\*)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	33,261,151	20,130,889
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(5,196,212)	(2,394,774)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>28,064,939</b>	<b>17,736,115</b>

(\*) 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	9,907,330	1,637,780	8,228,852	1,043,186
Orta ve Uzun Vadeli	48,516	-	270,364	-
<b>Toplam</b>	<b>9,955,846</b>	<b>1,637,780</b>	<b>8,499,216</b>	<b>1,043,186</b>

**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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	68,545,597	18,567,981	52,040,944	19,264,769
Repo İşlemlerine Konu Olan	35,973,781	963,355	42,589	16,293,681
<b>Toplam</b>	<b>104,519,378</b>	<b>19,531,336</b>	<b>52,083,533</b>	<b>35,558,450</b>

**5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	188,885,709	97,364,114
Hazine Bonosu	365,097	174,069
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,756,523	7,726,350
<b>Toplam</b>	<b>199,007,329</b>	<b>105,264,533</b>

**5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>178,719,091</b>	<b>90,619,870</b>
Borsada İşlem Görenler	178,104,178	90,320,793
Borsada İşlem Görmeyenler	614,913	299,077
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>37,663,774</b>	<b>19,399,986</b>
<b>Toplam</b>	<b>216,382,865</b>	<b>110,019,856</b>

**5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>110,019,856</b>	<b>40,167,047</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	27,980,704	12,482,328
Yıl İçindeki Alımlar	84,231,627	51,352,248
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(24,113,110)	(5,655,451)
Değerleme Etkisi	18,263,788	11,673,684
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>216,382,865</b>	<b>110,019,856</b>

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

31 Aralık 2023 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>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>466,516</b>	-	-	<b>466,516</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,044,702</b>	-	-	<b>1,044,702</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>47,183</b>	-	-	<b>47,183</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	418,315	-	-	418,315
Dönem İçi Çıkanlar	(30,097)	-	-	(30,097)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	31,115	-	-	31,115
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>466,516</b>	-	-	<b>466,516</b>

**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>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>782,707</b>	<b>596,163</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>(2,289)</b>	<b>(10,215)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>780,418</b>	<b>585,948</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	1,540,834	565,733
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(185,214)	(391,709)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	69	8,038
Değer Artışı/Azalışı	830	8,991
Amortisman Bedeli	-	(112)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	4,117	3,529
<b>Maliyet</b>	<b>2,143,274</b>	<b>782,707</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(2,220)</b>	<b>(2,289)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2,141,054</b>	<b>780,418</b>

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

31 Aralık 2023 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**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i> (*)
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	-	<b>881,140</b>
<b>Değer Düşüşü (-)</b>	-	<b>(881,140)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	-	-
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(881,140)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	881,140
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	-	-
<b>Değer Düşüşü (-)</b>	-	-
<b>Net Defter Değeri</b>	-	-

(\*) Önceki dönemde, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan Özel Amaçlı Şirket'e, Banka %22.1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır. 28 Aralık 2022 tarih ve 10735 sayılı Ticari Sicil Gazetesinde ilgili Özel Amaçlı Şirket'in tasfiyesi tescil edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tasfiye sürecinin tamamlanmasına istinaden tamamı değer düşüklüğüne uğramış olan 881,140 TL sermaye payı aktiften silinmiştir.



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	-	6.25
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. <sup>(2)</sup>	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu A.Ş. <sup>(1)</sup>	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	1.16	1.16

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	114,134	81,645	31,994	5,470	22	21,865	6,373	-
2	3,880,800	3,344,720	398,105	511,366	-	2,659,647	207,418	-
3	4,437,880	558,465	59,646	101,912	1,161	200,567	79,461	-
4	121,142,599	5,900,474	296,990	2,914,614	237,253	2,260,614	1,071,449	-
5	91,710,707	9,454,794	837,195	552,580	-	3,583,577	1,754,959	-
6	1,201,571	242,443	456,171	29,452	900	128,363	29,975	-
7	3,575,062,693	84,895,025	1,148,976	135,246,966	31,372,141	72,029,068	57,483,159	-
8	3,780,277	1,754,797	44,906	229,287	-	463,127	205,844	-
9	277,410	242,691	19,241	42,162	1,036	107,429	78,817	-
10	166,225	88,291	2,328	8,366	14,966	17,306	16,684	-
11	6,458,520	6,448,719	18,895	1,340,354	22,718	1,257,182	324,885	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2022 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 2023 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>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Holding BV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>					
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
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>24,396,675</b>	<b>16,847,629</b>	<b>7,925,962</b>	<b>3,590,853</b>	<b>5,518,543</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>					
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 (-)	-	-	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>378,532</b>	<b>4,324,187</b>	<b>38,674</b>	<b>105,301</b>	<b>35,362</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>24,018,143</b>	<b>12,523,442</b>	<b>7,887,288</b>	<b>3,485,552</b>	<b>5,483,181</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>24,018,143</b>	<b>12,523,442</b>	<b>7,887,288</b>	<b>3,485,552</b>	<b>5,483,181</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	<b>642,937</b>	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>24,018,143</b>	<b>13,166,379</b>	<b>7,887,288</b>	<b>3,485,552</b>	<b>5,483,181</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Holding BV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,723,825	8,721,164	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	257,805	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,307,529	753,404	952,933	526,544	1,006,981
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,353,564	(373,948)	-	18,115	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	712,575	696,368	2,404,150	999,357	1,211,388
Azınlık Payları	-	-	-	-	50,517
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>13,097,493</b>	<b>10,054,793</b>	<b>3,714,931</b>	<b>2,061,175</b>	<b>2,282,636</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	132,838	1,806,449	12,985	15,870	6,435
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	345	-	100	1,649
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	116,407	1,040,824	17,918	38,584	8,053
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>249,245</b>	<b>2,847,618</b>	<b>30,903</b>	<b>54,554</b>	<b>16,137</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>12,848,248</b>	<b>7,207,175</b>	<b>3,684,028</b>	<b>2,006,621</b>	<b>2,266,499</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>12,848,248</b>	<b>7,207,175</b>	<b>3,684,028</b>	<b>2,006,621</b>	<b>2,266,499</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	<b>178,803</b>	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>12,848,248</b>	<b>7,385,978</b>	<b>3,684,028</b>	<b>2,006,621</b>	<b>2,266,499</b>

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dâhil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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 Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	50.00	100.00
8	Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti BBVA Dijital Varlıklar A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100.00

(\*) Ana Ortaklık Banka ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 110,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 195,000 TL'ye yükseltmiş olup sermayedeki paylarına isabet eden oranda (%50-%50) ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42,500,000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 195,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 255,000 TL'ye yükseltmiş olup sermayedeki paylarına isabet eden oranda (%50-%50) ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

(\*\*) Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. ünvanlı kurulan yeni şirkete 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 100,000 adet hisse karşılığında kurucu hissedar olarak 100 TL iştirak etmiş ve 100 TL olan şirket sermayesi 448,000 TL'ye artırılmıştır ve sermayedeki payına isabet eden 447,900 TL pay ile iştirak etmiştir.

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2023 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	11,590	340	1,026	-	-	401	221	-	-
2	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-	-
3	38,282	31,464	38,269	-	-	-	4	-	-
4	256,737	137,703	211,579	778	-	15,729	12,512	-	-
5	16,732,926	5,586,218	14,488,950	95,626	-	3,430,429	1,001,758	-	-
6	23,189	20,510	-	4,093	-	17,826	6,272	-	-
7	218,820	214,613	102,125	18,867	315	(8,384)	(30,224)	-	-
8	447,390	447,341	-	2,950	-	(659)	-	-	-
9	370,634	367,030	165,322	18,726	-	(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 2023 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>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>28,945,277</b>	<b>19,862,618</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>27,399,282</b>	<b>9,082,659</b>
Alışlar (*)	72,500	50,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	508,558	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	14,047,470	5,335,746
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalış (**)	(860,113)	(1,298,382)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	13,630,867	4,995,295
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>56,344,559</b>	<b>28,945,277</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) Ana Ortaklık Banka, 31 December 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.

(\*\*) 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 (*)	56,344,559	28,945,277

(\*)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	24,281,298	12,949,862
Sigorta Şirketleri	3,027,560	1,736,718
Faktoring Şirketleri	1,419,212	566,300
Leasing Şirketleri	8,267,623	3,769,188
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	19,348,866	9,923,209

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	1,426,928	571,718
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

31 Aralık 2023 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

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2023 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	30,513,237	8,363,337	42,939	3,795,126	-	4,404,589	1,412,789	-
2	11,823,172	1,734,082	33,760	3,334,968	-	1,045,084	350,742	-
3	7,522,809	5,446,794	83,345	2,781,791	-	3,220,893	1,215,414	-
4	864,586	733,089	17,473	144,356	-	414,931	153,420	-
5	10,657,936	3,565,492	93,841	1,105,045	308,873	2,156,962	998,935	-
6	185,926,171	24,281,270	1,046,521	7,090,678	133,923	2,557,912	712,578	-
7	12,650,637	12,648,893	-	-	-	(3,075)	(1,593)	-
8	10,393,699	10,389,214	-	-	-	(5,012)	(3,325)	-
9	99,104,067	12,749,888	2,624,810	3,456,183	637,137	791,683	670,135	-
10	6,387,529	1,378,122	65,889	412,498	-	101,088	63,249	-
11	846,049	315,465	51,607	227,343	-	(174,370)	(58,910)	-
12	78,110	67,204	357	830	2,355	17,642	10,654	213,760
13	503,711	321,723	329	40,434	-	145,361	36,169	-

(\*) 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>					
Maliyet	8,962,047	2,616,210	61,322	5,336,661	16,976,240
Birikmiş Amortisman	(65,027)	(1,375,832)	(37,448)	(3,709,926)	(5,188,233)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>8,897,020</b>	<b>1,240,378</b>	<b>23,874</b>	<b>1,626,735</b>	<b>11,788,007</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
İktisap Edilenler	62,256	2,509,050	83,748	3,288,986	5,944,040
Yeniden Değerleme Farkları	6,238,237	1,673	420	24	6,240,354
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(1,448,638)	(2,884)	(318,713)	(1,770,235)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	117,823	1,330	118,070	237,223
Değer Düşüşü / İptali	586,029	-	-	-	586,029
Amortisman Bedeli	(25,155)	(659,010)	(7,592)	(956,812)	(1,648,569)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	366,048	411,002	12,332	634,150	1,423,532
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(14,789)	(251,895)	(12,323)	(568,394)	(847,401)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>16,109,646</b>	<b>1,920,383</b>	<b>98,905</b>	<b>3,824,046</b>	<b>21,952,980</b>
Dönem Sonu Maliyet	16,214,617	4,089,297	154,938	8,941,108	29,399,960
Dönem Sonu B. Amortisman	(104,971)	(2,168,914)	(56,033)	(5,117,062)	(7,446,980)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>16,109,646</b>	<b>1,920,383</b>	<b>98,905</b>	<b>3,824,046</b>	<b>21,952,980</b>

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 açıklamalar****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	4,730,828	2,182,579	2,843,749	1,580,727

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı</b>	<b>1,263,022</b>	<b>963,650</b>
Bünyede Dâhili Olarak Oluşturulan Tutarlar	198,599	60,492
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,756,660	697,805
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	(372,564)	(209,642)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	70
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(481,128)	(288,556)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	145,109	35,907
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	38,551	3,296
<b>Dönem Sonu</b>	<b>2,548,249</b>	<b>1,263,022</b>

**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 muhasebeleştirilmede 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 muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle 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**

<b>Konsolidasyon Şerefiyesi</b>	<b>Hisse Oranı %</b>	<b>Taşınan Değer</b>
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	81.84	1,491
<b>Toplam</b>		<b>6,388</b>



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

31 Aralık 2023 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>
<b>Dönem Başındaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>	<b>6,388</b>
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	-	-
<b>Dönem Sonundaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>	<b>6,388</b>

**5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>926,800</b>	<b>652,633</b>
Satın Alımlar	13,659	7,471
Satışlar	-	(70,662)
Transferler	-	(740,645)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	650,253	1,078,003
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,590,712</b>	<b>926,800</b>

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 2023 tarihi itibarıyla 20,291,063 TL (31 Aralık 2022: 7,105,391TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2023 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 20,146,755 TL (31 Aralık 2022: 11,402,123 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 144,308 TL (31 Aralık 2022: 4,296,732 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 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	6,466,112	1,923,431	4,629,242	1,146,554
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	41,616,742	12,408,790	29,689,852	7,173,568
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,120,809	720,548	(1,900,909)	(366,711)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)	8,938,177	2,759,560	(7,453,148)	(1,155,583)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)	5,712,002	1,713,424	(213,119)	(53,280)
Diğer	2,596,186	765,310	1,405,627	360,843
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>66,450,028</b>	<b>20,291,063</b>	<b>26,157,545</b>	<b>7,105,391</b>

(\*) 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

**5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	549,320	2,594,019	355,861	2,620,765
Takas İşlemlerinden Alacaklar	20,098,805	42,326	14,572,861	164,132
Peşin Ödenen Giderler (*)	22,940,501	257,354	18,924,354	100,637
Verilen Nakdi Teminatlar	1,005,772	433,760	1,000,779	351,954
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	-	65,137	-
Diğer(**)	26,041,760	3,053,818	3,756,427	1,230,564
<b>Toplam</b>	<b>70,637,295</b>	<b>6,381,277</b>	<b>38,675,419</b>	<b>4,468,052</b>

(\*) İlgili kalemler ağırlıklı olarak maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2023 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 kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 22,616,675 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil edilmiştir.

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

31 Aralık 2023 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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>78,986,567</b>	-	<b>9,121,384</b>	<b>154,088,675</b>	<b>184,967,429</b>	<b>91,388,659</b>	<b>83,958,627</b>	<b>732</b>	<b>602,512,073</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>441,262,980</b>	-	<b>49,659,591</b>	<b>74,218,865</b>	<b>23,757,098</b>	<b>24,549,870</b>	<b>40,162,135</b>	<b>46,615</b>	<b>653,657,154</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>5,733,715</b>	-	<b>21,768</b>	<b>16,522</b>	<b>431,264</b>	<b>10</b>	-	-	<b>6,203,279</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>64,140,871</b>	-	<b>73,477,204</b>	<b>21,408,812</b>	<b>30,654,909</b>	<b>33,501,337</b>	<b>33,450,544</b>	-	<b>256,633,677</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,461,221</b>	-	<b>897,636</b>	<b>3,708,224</b>	<b>337,886</b>	<b>122,889</b>	<b>5,757,727</b>	-	<b>12,285,583</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>70,023,287</b>	-	-	<b>287,245</b>	<b>316,133</b>	<b>82,885</b>	<b>606,796</b>	-	<b>71,316,346</b>
<b>Bankalararası Mevduat(*)</b>	<b>1,093,835</b>	-	<b>1,165,325</b>	<b>3,573</b>	-	-	<b>59,864</b>	-	<b>2,322,597</b>
TC Merkez Bnk.	15,356	-	-	-	-	-	-	-	<b>15,356</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam(**)</b>	<b>662,702,476</b>	-	<b>134,342,908</b>	<b>253,731,916</b>	<b>240,464,719</b>	<b>149,645,650</b>	<b>163,995,693</b>	<b>47,347</b>	<b>1,604,930,709</b>

<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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>58,794,730</b>	-	<b>8,165,910</b>	<b>178,461,243</b>	<b>6,114,011</b>	<b>3,510,353</b>	<b>16,198,229</b>	<b>686</b>	<b>271,245,162</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>275,382,023</b>	-	<b>35,381,216</b>	<b>81,574,753</b>	<b>13,671,756</b>	<b>17,805,081</b>	<b>15,042,688</b>	<b>43,513</b>	<b>438,901,030</b>
Yurt İçinde Yer. K.	219,165,200	-	21,315,294	63,310,869	5,315,819	3,728,622	2,640,308	42,784	315,518,896
Yurt Dışında Yer.K	56,216,823	-	14,065,922	18,263,884	8,355,937	14,076,459	12,402,380	729	123,382,134
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>3,155,441</b>	-	<b>14,677</b>	<b>22,606</b>	<b>814</b>	<b>9</b>	-	-	<b>3,193,547</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>50,399,426</b>	-	<b>40,558,802</b>	<b>36,000,761</b>	<b>2,170,320</b>	<b>6,744,576</b>	<b>5,165,713</b>	-	<b>141,039,598</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>905,434</b>	-	<b>730,655</b>	<b>2,489,086</b>	<b>2,311,118</b>	<b>744,246</b>	<b>1,420,901</b>	-	<b>8,601,440</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>42,187,783</b>	-	-	<b>732,265</b>	<b>268,913</b>	<b>81,233</b>	<b>659,280</b>	-	<b>43,929,474</b>
<b>Bankalararası Mevduat(*)</b>	<b>913,859</b>	-	<b>799,301</b>	<b>13,962</b>	-	-	<b>102,086</b>	-	<b>1,829,208</b>
TC Merkez Bnk.	3,410	-	-	-	-	-	-	-	3,410
Yurt İçi Bankalar	20,836	-	517,038	-	-	-	-	-	537,874
Yurt Dışı Bankalar	873,118	-	282,263	13,962	-	-	102,086	-	1,271,429
Katılım Bankaları	16,495	-	-	-	-	-	-	-	16,495
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam(**)</b>	<b>431,738,696</b>	-	<b>85,650,561</b>	<b>299,294,676</b>	<b>24,536,932</b>	<b>28,885,498</b>	<b>38,588,897</b>	<b>44,199</b>	<b>908,739,459</b>

(\*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2023 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" kapsamında açılan 321,050,116 TL (31 Aralık 2022: 116,671,627 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 45,542,519 TL (31 Aralık 2022: 51,710,062 TL) olmak üzere toplam 366,592,635 TL (31 Aralık 2022: 168,381,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 22,616,675 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dâhil edilmiştir.

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

31 Aralık 2023 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	155,001,752	86,399,007	435,827,047	182,675,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	182,587,685	98,923,923	223,123,161	175,471,602
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	37,991,025	18,354,267	30,724,467	24,026,437
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,497,951	1,472,283	2,794,926	1,759,315
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	30,584,777	18,562,770	227,879,654	129,017,685
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	13,676,099	10,317,394	225,350,271	171,532,282
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	148,418	76,244	2,383,691	1,382,546
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 400 TL'dir (Önceki dönem 200 TL'dir).

(\*\*) 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	1,984,473	1,048,098
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	511,995	5,527,069
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	10,337,239	6,975,598
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,752,112	3,308,311
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,746,816	3,271,941
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	68,492,441	37,589,841

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6,059,032	5,483,158	5,920,614	1,527,063
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	48,897,369	38,731	38,370,315
<b>Toplam</b>	<b>6,059,032</b>	<b>54,380,527</b>	<b>5,959,345</b>	<b>39,897,378</b>

**5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	1,953,699	6,351,248	3,528,280	3,641,334
Orta ve Uzun Vadeli	4,105,333	48,029,279	2,431,065	36,256,044
<b>Toplam</b>	<b>6,059,032</b>	<b>54,380,527</b>	<b>5,959,345</b>	<b>39,897,378</b>

**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;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>159,631</b>	<b>43,343,975</b>	<b>119,365</b>	<b>14,873,679</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,193	42,469,072	-	10,278,030
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	82,108	874,903	50,401	3,121,198
Gerçek Kişiler	76,330	-	68,964	1,474,451
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>347</b>	<b>8,917,597</b>	<b>357</b>	<b>7,618,017</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	8,917,597	-	7,618,017
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	235	-
Gerçek Kişiler	347	-	122	-
<b>Toplam</b>	<b>159,978</b>	<b>52,261,572</b>	<b>119,722</b>	<b>22,491,696</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>TP</b>		<b>YP</b>	
	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>
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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>TP</b>		<b>YP</b>	
	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>
Nominal	503,139	1,632,025	979,852	16,066,160
Maliyet	474,560	1,421,968	979,852	16,054,761
Defter Değeri (*)	494,963	689,508	990,538	15,433,180

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 979,893 TL (31 Aralık 2022: 1,346,780 TL ve 50,335,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

**5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	49,046,956	-	32,020,818
<b>Toplam</b>	-	<b>49,046,956</b>	-	<b>32,020,818</b>

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 1,658,500,000 USD (31 Aralık 2022: 1,788,035,714 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 409,726 TL (31 Aralık 2022: 1,919,509 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,509,783) TL (31 Aralık 2022: (1,849,545) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 49,046,956 TL (31 Aralık 2022: 32,020,818 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;

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Vadeli İşlemler	220,677	93,003	451,058	15,650
Swap İşlemleri	6,376,729	4,459,682	4,158,675	5,387,221
Futures İşlemleri	47	808	-	-
Opsiyonlar	189,916	63,537	344,980	557,804
Diğer	-	1,037	-	366
<b>Toplam</b>	<b>6,787,369</b>	<b>4,618,067</b>	<b>4,954,713</b>	<b>5,961,041</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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	-	97,242	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	10,165	56,382	29,731	6,875
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,165</b>	<b>153,624</b>	<b>29,731</b>	<b>6,875</b>

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 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	880,898	647,153	570,670	426,463
1 - 4 Yıl Arası	1,751,362	1,307,258	1,082,587	795,549
4 Yıldan Fazla	460,344	318,615	343,377	237,238
<b>Toplam</b>	<b>3,092,604</b>	<b>2,273,026</b>	<b>1,996,634</b>	<b>1,459,250</b>

Grubun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %24.0, %2.6 ve %3.2 (31 Aralık 2022: %20.3, %1.8, %3.8 ve RON %5.1)'dir.

**5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar****5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>2,044,320</b>	<b>948,873</b>
Dönem İçinde Giderleştirilen	854,178	313,907
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	841,304	902,540
Dönem İçinde Ödenen	(1,390,340)	(121,000)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,349,462</b>	<b>2,044,320</b>

**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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	1,201,161	10,190
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,866	10,485
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,244,958	1,754,658
<b>Toplam</b>	<b>3,451,985</b>	<b>1,775,333</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	4,904,708	3,753,228
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	4,181,769	2,270,524
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	948,044	539,822
Devam Eden Dava Karşılıkları	766,800	564,017
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,284,265	5,795,082
Diğer Karşılıklar (*)	493,379	8,553,728
<b>Toplam</b>	<b>21,578,965</b>	<b>21,476,401</b>

(\*) Önceki dönemdeki 8,000,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

**Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı**

Banka'nın 31 Aralık 2023 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 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 16,844,450 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 2023 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 2023 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 4,991,468 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(10,106,552)	(5,662,430)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	4,156,378	2,107,010
Genel Yönetim Giderleri	(361,006)	(173,942)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(6,311,180)</b>	<b>(3,729,362)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>23,155,630</b>	<b>15,883,530</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>16,844,450</b>	<b>12,154,168</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(5,440,430)	(3,428,501)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(6,413,552)	(2,860,977)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(11,853,982)</b>	<b>(6,289,478)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))</b>	<b>4,990,468</b>	<b>5,864,690</b>

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(766,105)	(445,647)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	768,544	116,594
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	(2,439)	329,053
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
İskonto Oranı (*)	25.60	17.79
Enflasyon Oranı (*)	21.94	14.36
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	26.14	18.56
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	21.94	14.36

(\*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

<b>Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü</b>	<b>Emeklilik Faydaları Etkisi</b>	<b>Sağlık Faydaları Etkisi</b>	<b>Genel Etki</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.20)	(9.40)	(7.90)
İskonto oranı -%0.5	6.90	10.90	9.10
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	9.20	5.00
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8.20)	(4.40)

<b>Kıdem Tazminatı</b>	<b>Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı</b>	<b>Normal Maliyet Duyarlılığı</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.70)	(7.80)
İskonto oranı -%0.5	7.30	8.60
Enflasyon oranı +%0.5	7.00	(4.00)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.50)	4.20

**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 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 8,205,343 TL (31 Aralık 2022: 6,759,609 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 2023 tarihi itibarıyla 27,672,110 TL (31 Aralık 2022: 23,823,030 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 29,961,124 TL tutarı (31 Aralık 2022: 20,844,000 TL) kar/zarar tablosunda, 2,289,014 TL (31 Aralık 2022: 2,969,029 TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,205,343	6,759,609
Menkul Sermaye İradı Vergisi	517,070	136,594
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11,295	7,199
BSMV	2,033,779	641,445
Kambiyo Muameleleri Vergisi	44,982	52,022
Ödenecek Katma Değer Vergisi	259,607	120,569
Diğer	518,863	267,212
<b>Toplam</b>	<b>11,590,939</b>	<b>7,984,650</b>

**5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	41,425	26,692
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	35,939	18,050
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	256	732
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	285	1,160
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9,050	5,899
İşsizlik Sigortası-İşveren	22,462	13,018
Diğer	225	126
<b>Toplam</b>	<b>109,642</b>	<b>65,677</b>

**5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 129,369 TL (31 Aralık 2022: 197,828 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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	1,067,593	-	1,021,983	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	22,571,810	-	14,223,946
<b>Toplam</b>	<b>1,067,593</b>	<b>22,571,810</b>	<b>1,021,983</b>	<b>14,223,946</b>

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	64,698,502	559,805	37,106,273	339,001
Takas İşlemlerinden Borçlar	13,021,047	213,123	10,954,242	146,936
Diğer	9,992,195	15,161,602	4,020,483	11,981,135
<b>Toplam</b>	<b>87,711,744</b>	<b>15,934,530</b>	<b>52,080,998</b>	<b>12,467,072</b>

**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	10,000,000

**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
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>4,777,545</b>	<b>(127,290)</b>	<b>10,324,176</b>	<b>(1,149,811)</b>
Değerleme Farkı	3,961,166	(127,290)	9,995,275	(1,149,811)
Kur Farkı	816,379	-	328,901	-
<b>Toplam</b>	<b>4,777,545</b>	<b>(127,290)</b>	<b>10,324,176</b>	<b>(1,149,811)</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
Menkuller	1,006,263	316,402	460,912	10,897
Gayrimenkuller	15,737,345	234,631	5,217,003	188,141
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,994,953)	-	(1,315,532)	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,748,655</b>	<b>551,033</b>	<b>4,362,383</b>	<b>199,038</b>

**5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1,399	828
İhracatı Geliştirme A.Ş.	536	536
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Kömür İşletmeleri A.Ş.	295	145
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	7
<b>Total</b>	<b>9,391</b>	<b>8,670</b>

**5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,742,742	1,432,779
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,667,568	672,337
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	72,311	37,833
<b>Toplam</b>	<b>3,482,621</b>	<b>2,142,949</b>

**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	111,106,409	61,639,835

**5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>484,735</b>	<b>319,516</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	532,219	224,928
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(98,064)	(60,347)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	1,437	638
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>920,327</b>	<b>484,735</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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 34,304,422 TL (31 Aralık 2022: 18,318,399 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 9,642,506 TL (31 Aralık 2022: 5,515,488 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 531,534,188 TL (31 Aralık 2022: 140,164,003 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**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	136,086,694	84,083,930
TP Teminat Mektupları	207,649,439	103,006,476
Akreditifler	53,548,755	35,059,723
Aval ve Kabul Kredileri	7,962,125	3,918,563
Cirolar	12,043,653	5,653,771
Diğer Garantiler	2,619,600	646,094
<b>Toplam</b>	<b>419,910,266</b>	<b>232,368,557</b>

**Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler 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>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>1,092,246</b>	<b>2,927,503</b>	<b>1,775,333</b>	<b>5,795,082</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>2,020,918</b>	<b>4,811,362</b>	<b>3,451,985</b>	<b>10,284,265</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>538,703</b>	<b>1,058,973</b>	<b>1,332,807</b>	<b>2,930,483</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,950,849	2,968,625	211,215	5,130,689
Dönem İçi Çıkanlar	(1,947,229)	(947,710)	(241,507)	(3,136,446)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	676,810	(674,780)	(2,030)	-
2.Aşamaya Transfer	(220,168)	240,063	(19,895)	-
3.Aşamaya Transfer	(2,502)	(29,378)	31,880	-
Kur Farkı	95,783	311,710	462,863	870,356
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,092,246</b>	<b>2,927,503</b>	<b>1,775,333</b>	<b>5,795,082</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 5,079,641 TL (31 Aralık 2022: 2,513,865 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 3,451,985 TL (31 Aralık 2022: 1,759,925 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 2023 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	88,460,211	39,122,899
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	10,550,318	6,399,588
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	77,909,893	32,723,311
Diğer Gayrinakdi Krediler	331,450,055	193,245,658
<b>Toplam</b>	<b>419,910,266</b>	<b>232,368,557</b>

**5.3.1.4 Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	<b>Cari Dönem</b>			
	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
<b>Tarım</b>	<b>2,098,592</b>	<b>0.94</b>	<b>596,602</b>	<b>0.30</b>
<i>Çiğçilik ve Hayvancılık</i>	1,175,860	0.53	411,257	0.21
<i>Ormancılık</i>	176,074	0.08	53,691	0.03
<i>Balıkçılık</i>	746,658	0.34	131,654	0.07
<b>Sanayi</b>	<b>73,806,248</b>	<b>33.21</b>	<b>84,541,519</b>	<b>42.77</b>
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	2,720,502	1.22	1,182,303	0.60
<i>İmalat Sanayi</i>	60,800,117	27.36	63,632,251	32.19
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	10,285,629	4.63	19,726,965	9.98
<b>İnşaat</b>	<b>19,316,608</b>	<b>8.69</b>	<b>25,332,485</b>	<b>12.82</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>112,737,871</b>	<b>50.73</b>	<b>66,945,601</b>	<b>33.87</b>
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	63,775,360	28.70	27,358,626	13.84
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	6,708,885	3.02	1,910,862	0.97
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	7,331,721	3.30	9,817,544	4.97
<i>Mali Kuruluşlar</i>	19,739,410	8.88	26,862,195	13.59
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	13,171,319	5.93	601,749	0.30
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	268,933	0.12	10,576	0.01
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	1,742,243	0.78	384,049	0.19
<b>Diğer</b>	<b>14,283,381</b>	<b>6.43</b>	<b>20,251,359</b>	<b>10.25</b>
<b>Toplam</b>	<b>222,242,700</b>	<b>100.00</b>	<b>197,667,566</b>	<b>100.00</b>

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
<b>Tarım</b>	<b>1,094,364</b>	<b>1.00</b>	<b>531,876</b>	<b>0.43</b>
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	434,816	0.40	416,036	0.34
<i>Ormancılık</i>	121,406	0.11	49,906	0.04
<i>Balıkçılık</i>	538,142	0.49	65,934	0.05
<b>Sanayi</b>	<b>36,351,621</b>	<b>33.17</b>	<b>53,009,688</b>	<b>43.18</b>
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	1,117,955	1.02	454,722	0.37
<i>İmalat Sanayi</i>	27,794,977	25.36	37,697,911	30.71
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	7,438,689	6.79	14,857,055	12.10
<b>İnşaat</b>	<b>10,388,880</b>	<b>9.48</b>	<b>20,172,714</b>	<b>16.43</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>54,847,986</b>	<b>50.04</b>	<b>39,752,497</b>	<b>32.38</b>
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	30,902,172	28.19	16,446,724	13.40
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	2,537,826	2.32	1,278,684	1.04
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	4,647,673	4.24	6,098,358	4.97
<i>Mali Kuruluşlar</i>	9,699,586	8.85	15,289,073	12.45
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	5,629,113	5.14	492,510	0.40
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	204,018	0.19	6,192	0.01
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	1,227,598	1.12	140,956	0.11
<b>Diğer</b>	<b>6,925,058</b>	<b>6.32</b>	<b>9,293,873</b>	<b>7.57</b>
<b>Toplam</b>	<b>109,607,909</b>	<b>100.00</b>	<b>122,760,648</b>	<b>100.00</b>

**5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

<i>Cari Dönem</i>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>211,875,554</b>	<b>174,529,319</b>	<b>10,016,363</b>	<b>19,122,119</b>
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
Cirolar	11,595,153	-	406,500	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,522,451	-	97,149

<i>Önceki Dönem</i>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>104,693,243</b>	<b>106,173,602</b>	<b>4,692,453</b>	<b>14,270,813</b>
Teminat Mektupları	98,170,210	70,377,717	4,614,053	11,653,749
Aval ve Kabul Kredileri	496,948	2,757,200	-	664,415
Akreditifler	746,185	32,097,120	-	1,952,649
Cirolar	5,279,900	295,471	78,400	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	646,094	-	-

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>21,216,727</b>	<b>12,706,048</b>	<b>15,538,430</b>	<b>25,555,928</b>	<b>1,306,935</b>	<b>76,324,068</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>134,498,731</b>	<b>212,069,497</b>	<b>168,667,816</b>	<b>49,738,165</b>	<b>6,335,705</b>	<b>571,309,914</b>
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
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>117,409,454</b>	<b>60,808,054</b>	<b>126,563,025</b>	<b>61,409,139</b>	<b>25,325,416</b>	<b>391,515,088</b>
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
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>22,112,988</b>	<b>1,174,513</b>	<b>115,246,706</b>	<b>191,620</b>	<b>62,942</b>	<b>138,788,769</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>274,021,173</b>	<b>274,052,064</b>	<b>410,477,547</b>	<b>111,338,924</b>	<b>31,724,063</b>	<b>1,101,613,771</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>295,237,900</b>	<b>286,758,112</b>	<b>426,015,977</b>	<b>136,894,852</b>	<b>33,030,998</b>	<b>1,177,937,839</b>



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>6,772,315</b>	<b>14,249,682</b>	<b>9,154,425</b>	<b>34,139,117</b>	<b>5,584,622</b>	<b>69,900,161</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2,940,908	13,066,746	2,733,024	18,740,678
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6,772,315	14,249,682	6,213,517	21,072,371	2,851,598	51,159,483
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>						
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>151,005,826</b>	<b>426,129,092</b>	<b>34,297,267</b>	<b>9,290,935</b>	<b>1,039,844</b>	<b>621,762,964</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11,541,998	12,747,479	8,596,739	86,665	-	32,972,881
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	11,321,561	12,388,418	8,056,773	117,971	-	31,884,723
Swap Para Alım İşlemleri	60,335,892	135,142,326	7,957,052	3,562,716	568,576	207,566,562
Swap Para Satım İşlemleri	36,153,432	176,198,059	7,068,947	4,893,364	384,239	224,698,041
Para Alım Opsiyonları	16,277,772	44,244,847	1,062,446	340,970	39,446	61,965,481
Para Satım Opsiyonları	15,282,913	44,211,598	782,300	289,249	47,583	60,613,643
Futures Para Alım İşlemleri	46,856	782,024	264,553	-	-	1,093,433
Futures Para Satım İşlemleri	45,402	414,341	508,457	-	-	968,200
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>16,812,970</b>	<b>27,516,362</b>	<b>41,185,498</b>	<b>114,049,512</b>	<b>101,221,798</b>	<b>300,786,140</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	8,317,518	12,814,704	19,745,539	56,096,992	50,610,899	147,585,652
Swap Faiz Satım İşlemleri	8,317,518	12,814,704	19,745,539	56,096,992	50,610,899	147,585,652
Faiz Alım Opsiyonları	-	324,924	1,469,922	1,628,324	-	3,423,170
Faiz Satım Opsiyonları	174,962	1,440,131	224,498	227,204	-	2,066,795
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	1,558	-	-	-	-	1,558
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1,414	121,899	-	-	-	123,313
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>21,287,172</b>	<b>39,641,486</b>	<b>6,664,307</b>	<b>20,965,991</b>	<b>-</b>	<b>88,558,956</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>189,105,968</b>	<b>493,286,940</b>	<b>82,147,072</b>	<b>144,306,438</b>	<b>102,261,642</b>	<b>1,011,108,060</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>195,878,283</b>	<b>507,536,622</b>	<b>91,301,497</b>	<b>178,445,555</b>	<b>107,846,264</b>	<b>1,081,008,221</b>

**5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satım toplamı 3,317,000,000 USD (31 Aralık 2022: 3,576,071,428 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 766,800 TL (31 Aralık 2022: 564,017 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	83,417,098	12,702,860	36,939,236	4,076,935
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	45,102,299	19,674,274	32,513,903	10,924,873
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,185,080	58,359	762,173	28,756
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129,704,477</b>	<b>32,435,493</b>	<b>70,215,312</b>	<b>15,030,564</b>

(\*) 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	1,159,776	45,751	-	13,850
Yurt İçi Bankalardan	700,763	1,024	185,877	536
Yurt Dışı Bankalardan	11,341	3,677,914	5,203	512,611
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,871,880</b>	<b>3,724,689</b>	<b>191,080</b>	<b>526,997</b>

**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	479,614	113,910	186,388	48,077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,640,236	1,466,233	19,390,551	1,071,121
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	28,448,847	3,904,094	18,630,501	2,229,067
<b>Toplam</b>	<b>48,568,697</b>	<b>5,484,237</b>	<b>38,207,440</b>	<b>3,348,265</b>

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 2023 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	1,048,034	101,801

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.2 Faiz Giderleri****5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (\*) ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Bankalara</b>	<b>1,384,468</b>	<b>2,806,885</b>	<b>831,466</b>	<b>645,252</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,313,604	155,412	818,341	144,673
Yurt Dışı Bankalara	70,864	2,651,473	13,125	500,579
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>4,037,076</b>	<b>-</b>	<b>1,708,268</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,384,468</b>	<b>6,843,961</b>	<b>831,466</b>	<b>2,353,520</b>

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	68,219	15,196

**5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	386,891	2,649,858	587,291	2,481,143

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

31 Aralık 2023 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	
<b>Türk Parası</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,534</b>	<b>12,245,864</b>	<b>61,251,441</b>	<b>36,933,113</b>	<b>6,419,230</b>	<b>9,099,853</b>	<b>-</b>	<b>125,961,035</b>
<b>Yabancı Para</b>								
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
<b>Toplam</b>	<b>636,294</b>	<b>2,682,213</b>	<b>1,017,978</b>	<b>523,509</b>	<b>552,654</b>	<b>133,716</b>	<b>185</b>	<b>5,546,549</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>647,828</b>	<b>14,928,077</b>	<b>62,269,419</b>	<b>37,456,622</b>	<b>6,971,884</b>	<b>9,233,569</b>	<b>185</b>	<b>131,507,584</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	4,276	51,364	-	-	-	-	-	55,640
Tasarruf Mevduatı	5,195	625,739	16,862,334	1,204,04	213,847	1,109,668	-	20,020,824
Resmi Mevduat	-	1,933	5,739	115	105	-	-	7,892
Ticari Mevduat	270	4,055,688	3,192,601	1,612,31	1,723,834	549,626	-	11,134,338
Diğer Mevduat	3	168,767	369,175	75,738	246,060	309,824	-	1,169,567
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,744</b>	<b>4,903,491</b>	<b>20,429,849</b>	<b>2,892,21</b>	<b>2,183,846</b>	<b>1,969,118</b>	<b>-</b>	<b>32,388,261</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	87,242	524,106	878,397	140,145	150,965	92,345	181	1,873,381
Bankalar Mevduatı	1,136	23,691	14,122	-	-	15	-	38,964
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2,163	197	541	3,928	-	6,829
<b>Toplam</b>	<b>88,378</b>	<b>547,797</b>	<b>894,682</b>	<b>140,342</b>	<b>151,506</b>	<b>96,288</b>	<b>181</b>	<b>1,919,174</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>98,122</b>	<b>5,451,288</b>	<b>21,324,531</b>	<b>3,032,55</b>	<b>2,335,352</b>	<b>2,065,406</b>	<b>181</b>	<b>34,307,435</b>

**5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	669,095	1,158	327,267	1,634
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	852,845	1,332,908	574,031	202,172

#### 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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Faaliyet Kiralama Giderleri	291,295	173,890

##### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	48,019	42,355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9,980	5,014
Diğer	46,641	47,384
<b>Toplam</b>	<b>104,640</b>	<b>94,753</b>

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>443,163,504</b>	<b>289,337,788</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	4,879,362	4,893,527
Türev Finansal İşlemlerden	38,605,578	41,996,522
Kambiyo İşlemlerinden kar	399,678,564	242,447,739
<b>Zarar (-)</b>	<b>411,068,853</b>	<b>278,825,490</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4,424,095	3,082,272
Türev Finansal İşlemlerden	54,231,035	64,115,593
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	352,413,723	211,627,625
<b>Toplam</b>	<b>32,094,651</b>	<b>10,512,298</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 4,473,157 TL'si (31 Aralık 2022: 15,783,126 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,090,469 TL'si (31 Aralık 2022: 4,455,250 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

#### 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>
<b>Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali</b>	<b>28,508,883</b>	<b>10,381,297</b>
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	10,814,449	4,614,011
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,427,900	2,695,178
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,700,030	2,800,678
Diğer (*)	8,566,504	271,430
<b>Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>578,785</b>	<b>623,848</b>
<b>Diğer (**)</b>	<b>8,169,978</b>	<b>5,460,233</b>
<b>Toplam</b>	<b>37,257,646</b>	<b>16,465,378</b>

(\*) Cari dönemde 8,000,000 TL tutarında Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık iptal edilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 5,065,772 TL (31 Aralık 2022: 2,608,757 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>39,154,209</b>	<b>26,005,040</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9,274,868	6,328,589
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	18,927,375	13,387,923
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	10,951,966	6,288,528
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>331,894</b>	<b>3,736,002</b>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	304,558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	304,558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	19,102
İştirakler	-	19,102
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	331,894	3,412,342
<b>Toplam</b>	<b>39,486,103</b>	<b>29,741,042</b>

### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	527,432	245,142
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	7,626	995
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,105,555	527,455
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	481,128	288,556
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1,253
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	659,010	425,767
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	750	3,286
Diğer İşletme Giderleri	24,639,675	12,151,119
Kiralama Giderleri (*)	385,732	259,729
Bakım ve Onarım Giderleri	422,664	206,380
Reklam ve İlan Giderleri	1,276,884	472,760
Diğer Giderler (**)	22,554,395	11,212,250
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	10,967	19,354
Diğer (***)	7,772,066	3,762,352
<b>Toplam</b>	<b>35,204,209</b>	<b>17,425,279</b>

(\*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(\*\*) 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 2,389,273 TL (31 Aralık 2022: 1,272,431 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 2,522,919 TL (31 Aralık 2022: 1,140,228 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Konsolide vergi öncesi karın 86,366,451 TL (31 Aralık 2022: 88,092,627 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 43,500,624 TL (31 Aralık 2022: 18,146,320 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 35,204,209 TL (31 Aralık 2022: 17,425,279 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %39.1 (31 Aralık 2022: %318.2) oranında artarak 107,061,221 TL (31 Aralık 2022: 76,987,752 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 29,961,124 TL (31 Aralık 2022: 20,844,000 TL) tutarında cari vergi gideri ile 9,807,119 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: 2,366,554 TL) yansıtmıştır.

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 (+)	(12,560,091)	(5,943,733)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,878,384	1,697,199
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	3,869,790	3,778,454
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(2,995,202)	(1,898,474)
<b>Toplam</b>	<b>(9,807,119)</b>	<b>(2,366,554)</b>

*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)	(10,681,707)	(4,246,534)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	874,588	1,879,980
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(9,807,119)</b>	<b>(2,366,554)</b>

#### 5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 86,907,216 TL (31 Aralık 2022: 58,510,306 TL)'dir.

Grup'un 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)	532,219	224,928

#### 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 13,136,027 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2022: 5,096,504 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 5,370,840 TL azalış (31 Aralık 2022: 8,281,861 TL artış) 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 221,925 TL artış (31 Aralık 2022: 955,526 TL) 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 4,603,645 TL azalış (31 Aralık 2022: 1,603,244 TL) gerçekleşmiştir.

### 5.5.2 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,133,352	234,715
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	49,336,592	11,380,589

### 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 girişi 191,281,025 TL (31 Aralık 2022: 45,764,483 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 125,147,661 TL (31 Aralık 2022: 4,190,541 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 66,133,364 TL (31 Aralık 2022: 49,955,024 TL) 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, 38,298,969 TL (31 Aralık 2022: 29,796,989 TL) artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 10,446,228 TL (31 Aralık 2022: 25,669,509 TL) 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 23,957,309 TL (31 Aralık 2022: 10,819,461 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	<b>21,814,787</b>	<b>16,734,401</b>
<i>Kasa</i>	3,310,207	1,916,282
<i>Efektif Deposu</i>	18,504,580	14,818,119
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>127,649,750</b>	<b>105,727,922</b>
<i>Diğer</i>	127,649,750	105,727,922
<b>Toplam</b>	<b>149,464,537</b>	<b>122,462,323</b>

### 5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	<b>33,640,850</b>	<b>21,814,787</b>
<i>Kasa</i>	4,233,944	3,310,207
<i>Efektif Deposu</i>	29,406,906	18,504,580
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>259,745,877</b>	<b>127,649,750</b>
<i>Diğer</i>	259,745,877	127,649,750
<b>Toplam</b>	<b>293,386,727</b>	<b>149,464,537</b>

**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 10,345,342 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 182,656 TL (31 Aralık 2022: 1,236 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 1,095,895 TL (31 Aralık 2022: 606,643 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 1,201,751 TL (31 Aralık 2022: 329,141 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 126,678,324 TL (31 Aralık 2022: 72,534,346 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 kullanılabilir 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>1,051,997</b>	<b>-</b>	<b>14,568</b>	<b>-</b>	<b>17,223</b>	<b>-</b>

**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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	630,311	24,142	880,147	1,817,495	87,503	194,549
Dönem Sonu Bakiyesi	1,404,085	35,317	575,562	2,805,182	47,629	18,802
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>106,218</b>	<b>11</b>	<b>63,573</b>	<b>-</b>	<b>6,945</b>	<b>-</b>

**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
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	242,109	135,477	33,165	31,849	6,531,682	7,101,109
Dönem Sonu Bakiyesi	553,605	242,109	183,626	33,165	10,504,227	6,531,682
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>68,219</b>	<b>15,196</b>	<b>8,428</b>	<b>82</b>	<b>2,005,929</b>	<b>992,151</b>

### 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
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	341,250	50,000	57,431,194	43,176,984	-	-
Dönem Sonu	12,009,441	341,250	76,674,283	57,431,194	-	-
<b>Toplam Kar/(Zarar)</b>	<b>167</b>	<b>(2,167)</b>	<b>507,374</b>	<b>92,931</b>	<b>(3,409)</b>	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	220,100	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar/(Zarar)</b>	-	-	-	<b>(3,373)</b>	-	-

### 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 4,796,974 TL (31 Aralık 2022: 1,362,913 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.39'u (31 Aralık 2022: %0.18), konsolide aktif toplamının %0.22'sidir (31 Aralık 2022: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 6,091,705 TL (31 Aralık 2022: 2,027,276 TL), konsolide aktif toplamının %0.28'idir (31 Aralık 2022: %0.16). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,971,358 TL (31 Aralık 2022: 2,859,301 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %0.95'idir (31 Aralık 2022: %1.23). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 11,241,458 TL (31 Aralık 2022: 6,806,956 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.70'ini (31 Aralık 2022: %0.76) 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 3,570 TL kira geliri (31 Aralık 2022: 1,938 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 24,367 TL (31 Aralık 2022: 7,620 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 23,753 TL (31 Aralık 2022: 27,723 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 86,315 TL (31 Aralık 2022: 72,045 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 2023 tarihi itibarıyla 455,242 TL'dir (31 Aralık 2022: 284,600 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.

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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	796	18,840			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Çin		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurt dışı şube	1	14	1- Malta	67,673,675	-
	7	111	2- KKTC	21,085,164	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**

2023 yılında yurt içinde şube açılmamış ve 33 şube kapatılmıştır (2022 yılında yurt içinde şube açılmamış ve 34 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	13	1- Türkiye		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Hollanda Merkez Ofis	1	210	1- Hollanda	185,532,105	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	16	2- Almanya	394,066	-

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	71	1,113	Romanya	99,104,067	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	12,650,637	438,888,600 EUR
G Netherlands BV	3	Hollanda	10,393,699	173,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	70	Romanya	6,387,529	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	15	Romanya	846,049	10,661,500 RON

**Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar**

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	101	30,513,237	350,000
Garanti Faktoring AŞ	121	11,823,172	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	503	10,657,936	500,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	277	7,522,809	200,000
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	50	864,586	50,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	7	78,110	37,500
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	410	503,711	128,500

## 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 bağılı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dâhil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	55,333	30,186
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	9,224	2,945
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,557</b>	<b>33,131</b>

## 5.10 Bilanço sonrası hususlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

Banka'nın 11 Ocak 2024 tarihli yönetim kurulu kararı ile, Sermaye Piyasası Kurulunca verilen Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin 2024 yılı sonunda dolması nedeniyle ve kayıtlı sermaye tavanının artırılması amacıyla, Banka Esas Sözleşmesi'nin 7'nci maddesinde belirlenmiş olan kayıtlı sermaye tavanının 10,000,000 TL'nden 25,000,000 TL'na yükseltilmesi ve Kayıtlı Sermaye Tavanı ile ilgili iznin 2028 yılı sonuna kadar uzatımı için, Esas Sözleşmenin 7'nci maddesinin ekteki tadil tasarısı doğrultusunda değiştirilmesi, bu kapsamda gerekli işlemlerin tamamlanması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu ve sair merci izinlerinin alınması ve diğer prosedürlerin yerine getirilmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 26 Ocak 2024 tarih ve 108595 sayılı yazı ile kayıtlı sermaye tavanı değişikliği talebinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından uygun olduğu ifade edilmiştir.



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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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 (Ocak 2024)**

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B3 (Stabil)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	(P) B3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

**FITCH RATINGS (Eylül 2023)**

Uzun Vadeli YP	B- / Stabil
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B / Stabil
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	B
Ana Hissedar Destek Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC+

**JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2023)**

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Uluslararası YP	-
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Uluslararası TL	-
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	1+(tr) Stabil Görünüm

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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**6.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**

**MOODY'S ( Kasım 2023) (\*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa1(cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa2
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 2023) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
<b>Ulusal</b>	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	b-

(\*) 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 2023) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Stabil
<b>Ulusal</b>	AA (tur)
Görünüm	Stabil
Destek	-
Hissedar desteği	b-

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

#### FITCH RATINGS (Aralık 2023) (\*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	b-
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.'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

#### JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2023) (\*)

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

13 Nisan 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2022 Yılı Karı	58,509,158
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(150,379)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(2,914,958)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(8,566,374)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(45,810,810)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(856,637)

## 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 2023 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 2024 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.