

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Genel Müdürlüğünden:

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle çerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) 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 Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

3) Kilit Denetim Konuları (Devamı)

Kilit Denetim Konusu

Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %34.5 paya sahip olan krediler toplam 34,545,523 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 895,865 bin TL karşılık bulunmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.

Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.

Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.

Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 1.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaştığı uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- 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.)
- Banka'nın 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, Banka'nın 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, 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 Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- 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.

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 hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ő. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ő.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiő bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 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 Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) 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 bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %34,6 paya sahip olan krediler toplam 34,900,671 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 896,027 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p>
<p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p>	<p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p>
<p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p>	<p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p>

3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaştığı uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

3) Kilit Denetim Konuları (devamı)

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.

- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:

- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları

- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.

- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.

- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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.

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

- 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 hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beyinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,069,952	40,505,047	42,565,999	395,321	20,736,310	21,131,631
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,029,440	21,071,913	23,101,353	327,320	12,941,424	13,268,744
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2,045,552	18,752,244	20,797,796	333,271	11,559,311	11,872,582
1.1.2 Bankalar	(5.1.1)	128	2,324,551	2,324,679	107	1,404,725	1,404,832
1.1.3 Para Finansalındaki Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Kaplıkları (-)		16,240	4,882	21,122	6,938	2,612	8,670
1.2 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıttan Finansal Varlıklar		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıttan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	22,345	19,336,944	19,359,289	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,345	570,710	593,055	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	18,766,234	18,766,234	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	9,167	28,499	37,666	28,474	87,367	85,841
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıttan Kısmı		9,167	28,499	37,666	28,474	87,367	85,841
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıttan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,216,286	39,841,519	56,257,805	9,669,666	28,877,247	38,547,813
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,012,264	32,533,259	34,545,523	2,943,181	23,986,638	26,929,819
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	15,696,749	7,381,405	23,078,154	6,801,757	5,696,173	12,497,930
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,696,749	6,699,156	22,395,905	6,801,757	4,897,389	11,699,146
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	682,249	682,249	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,737	873,145	1,365,872	75,272	805,464	880,736
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1. İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yönetimine Göre Değerlenimler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Olmayan Ortaklıklar (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yönetimine Göre Mahsubeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDE DURAN VARLIKLAR (Net)		364,039	-	364,039	185,440	-	185,440
VI. MADDE OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
6.1. Sermaye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		124,423	-	124,423	1,026	-	1,026
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	658,331	-	658,331
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		491,230	10,070	501,300	85,330	6,384	91,714
VARLIKLAR TOPLAMI		20,393,859	79,556,636	99,950,495	11,092,199	49,620,041	60,712,240

0.000

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(5.II.1)	8,747,860	35,579,459	44,327,319	5,324,862	19,046,493	24,271,355
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,501,951	35,507,486	37,009,437	1,534,387	23,995,166	25,529,553
III. PARA FİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	3,255,853	-	3,255,853	731,806	-	731,806
IV. HIRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREY FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.1 Türeysel Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.2 Türeysel Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	166,890	-	166,890	106,829	-	106,829
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	577,185	197,327	774,512	373,867	130,982	504,849
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		200,381	-	200,381	103,465	-	103,465
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		376,804	197,327	574,131	270,402	130,982	401,384
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	92,801	-	92,801	425,271	-	425,271
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		71,031	-	71,031	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.1 Krediler		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	219,011	94,643	313,654	143,938	31,947	175,885
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,117,348	651,722	4,769,067	2,763,329	116,368	2,879,697
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kurları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		60,930	-	60,930	27,893	-	27,893
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,024)	651,722	649,698	192	116,368	116,560
16.5 Kar Yedekleri		1,823,277	-	1,823,277	504,804	-	504,804
16.5.1 Yasal Yedekler		92,362	-	92,362	26,438	-	26,438
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağandışı Yedekler		1,672,852	-	1,672,852	420,303	-	420,303
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar		1,375,740	-	1,375,740	1,371,027	-	1,371,027
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,554	-	52,554	52,554	-	52,554
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1,323,195	-	1,323,195	1,318,473	-	1,318,473
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		18,765,281	81,185,214	99,950,495	11,336,888	49,375,352	60,712,240

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dönem (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4.841,193	60.851,537	65.692,720	4.117,608	40.670,244	44.787,852
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	1.867,208	24.546,417	26.413,625	1,374,777	12.353,844	13.728,621
1.1. Teminat Mektupları		1.867,208	5.840,263	7.707,471	1,374,777	4,143,861	5.518,638
1.1.1. Devlet İhale Kanuna Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.867,208	5.840,263	7.707,471	1,374,777	4,143,861	5.518,638
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhtibar Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulüleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	6,301,504	6,301,504	-	3,893,608	3,893,608
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,020,298	3,020,298	-	1,451,935	1,451,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,281,206	3,281,206	-	2,441,673	2,441,673
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıym. İli. Satım Alın Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	12,404,650	12,404,650	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1. Cayılamaz Taahhütler		490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		310,166	651,970	962,136	-	386,288	386,288
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İlg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kal. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,012	-	31,012	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıym. İli. Anonimlik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,450	-	9,450	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		139,913	-	139,913	98,957	-	98,957
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		417	-	417	260	-	260
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		913,457	6,982,208	7,895,665	2,387,539	6,975,306	9,302,845
3.2.1.1. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		458,559	3,495,908	3,954,467	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,569,567	28,670,932	30,240,499	219,754	20,954,806	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	14,946,124	14,946,124	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,569,567	13,724,808	15,294,375	219,754	10,578,744	10,798,498
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		109,266,661	382,015,077	491,281,738	15,422,447	246,186,784	261,609,231
IV. EMANET KIYMETLER		3,452,752	204,259,205	207,711,957	5,724,805	134,795,344	140,520,149
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mecvutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5,407	652,240	657,647	16,810	286,248	303,058
4.3. Tahsile Alınan Çekler		476,430	29,133	505,563	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,225	26,821	29,046	5,948	17,223	25,171
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracatı Arzı Olunmuş Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2,988,261	203,551,011	206,539,272	5,493,630	134,437,500	139,931,130
4.8. Emanet Kıymet Alınlar		429	-	429	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,913,909	177,755,872	274,669,781	9,697,642	111,391,440	121,089,082
5.1. Menkul Kıymetler		2	2	2	436	-	436
5.2. Teminat Senetleri		921	294	1,215	921	187	1,108
5.3. Emtia		24,107	1,802	25,909	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,504,424	114,109,624	115,614,048	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		95,384,455	63,644,152	159,028,607	7,951,228	38,494,693	46,445,921
5.7. Rehimli Kıymet Alınlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		105,207,854	442,866,604	548,074,458	19,540,055	286,857,028	306,397,083

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LIRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	7,860,208	4,099,577
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,382,017	1,972,724
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	8,738
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		163,159	32,782
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,217	44,094
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,296,794	2,038,996
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		31,832	64,987
1.5.3 İftâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,264,962	1,973,959
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		21	2,293
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	5,497,190	1,980,087
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,173,186	1,030,041
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,602,443	657,877
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		307,776	34,151
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		22,227	17,334
2.6 Diğer Faiz Giderleri		391,558	240,684
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,363,018	2,119,490
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		262,297	168,151
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		303,073	198,480
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		125,482	70,077
4.1.2 Diğer		177,591	128,403
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		40,776	30,329
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		63	62
4.2.2 Diğer		40,713	30,267
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1,274,154	402,454
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16,523	3,949
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		286,896	35,909
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		970,735	362,596
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	314,594	93,294
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		4,214,063	2,783,389
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.6)	585,200	132,160
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	106,855	22,783
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		950,086	553,924
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	763,102	359,534
XIII. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,808,820	1,714,988
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	1,808,820	1,714,988
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	485,625	396,515
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	796,983
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		762,331	337,075
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		276,706	737,543
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1,323,195	1,318,473
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,323,195	1,318,473
Hisse Başına Kâr / Zarar			

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BIN TÜRK LIRASI	
	CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1,323,195	1,318,473
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	566,175	112,547
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	33,037	
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	83,177	
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(41,212)	
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	8,928	
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	533,138	112,547
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlanan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	767,947	150,470
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	234,809	37,923
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,889,370	1,431,020

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dönem (Başlangıç Bölümü)	BIN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,089,595	2,210,195
1.1.1 Alınan Faizler		6,517,214	3,384,640
1.1.2 Ödenen Faizler		4,771,124	1,472,943
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		359,450	243,023
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		268,257	31,173
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alıcılardan Tahsilatlar		13,424	3,755
1.1.7 Personel ve Hizmet Tutarı Edenerlere Yapılan Nakit Ödemeler		842,298	486,534
1.1.8 Ödenen Vergiler		72,949	34,390
1.1.9 Diğer		(382,379)	541,471
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		11,456,903	-384,672
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3,509,900)	(4,276,299)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(19,194,856)	(11,784,086)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,002,189	(1,902,232)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(466,506)	1,811,561
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		20,351,177	5,490,218
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FV'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10,925,111	12,181,220
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,349,688	(1,905,054)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		12,546,498	1,825,523
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9,637,379)	(1,482,691)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		305,937	70,352
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		83,177	2,025
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		684,564	193,164
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		755,414	162,471
2.7 Satın Alınan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		8,457,330	4,042,277
2.8 Satılan İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(900,331)	2,395,249
2.9 Diğer		(127,808)	263,357
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(59,760)	(32,297)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			
3.4 Temettü Ödemeleri			
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		59,760	32,297
3.6 Diğer			
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,091,605	701,073
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		4,940,964	1,011,608
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,649,512	4,637,904
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		10,590,476	5,649,512

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,310,465	40,537,057	42,847,522	431,070	20,998,971	21,430,041
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,252,990	21,103,923	23,356,913	346,600	13,204,085	13,550,685
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,045,552	18,752,244	20,797,796	333,269	11,539,312	11,872,581
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	13,803	2,357,148	2,370,951	14,294	1,670,968	1,685,262
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		210,218	-	210,218	5,400	-	5,400
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16,583	5,469	22,052	6,363	6,195	12,558
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıttan Finansal Varlıklar		25,963	67,691	93,654	16,550	34,160	50,710
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		194	67,591	67,885	151	34,160	34,311
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		25,769	-	25,769	16,399	-	16,399
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yanıttan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	22,345	19,336,944	19,359,289	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,345	570,710	593,055	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	18,766,234	18,766,234	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıkları Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıttan Kısım	(5.1.2)	9,167	28,499	37,666	28,475	57,367	85,842
1.4.1 Türev Finansal Varlıkları Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıttan Kısım		9,167	28,499	37,666	28,475	57,367	85,842
1.4.2 Türev Finansal Varlıkları Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamı Gelire Yanıttan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,571,271	39,041,519	56,612,790	9,945,905	28,877,338	38,823,243
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,367,411	32,533,260	34,900,671	3,218,244	23,986,627	27,204,871
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	15,696,749	7,381,404	23,078,153	6,803,096	5,696,174	12,499,270
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,696,749	6,699,155	22,395,904	6,803,096	4,897,390	11,700,486
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	682,249	682,249	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,889	873,145	1,366,034	75,435	805,463	880,898
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1. İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Mahazabeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.11)	377,133	-	377,133	188,038	-	188,038
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	67,909	-	67,909	24,400	-	24,400
6.1 Şerhçe		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		67,909	-	67,909	24,400	-	24,400
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		124,424	-	124,424	1,256	-	1,256
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	11,313	-	11,313	667,686	-	667,686
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	538,918	10,071	548,989	823,473	6,383	829,856
VARLIKLAR TOPLAMI		21,001,433	79,588,647	100,590,080	12,081,828	49,882,692	61,964,520

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Bağınca Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2023			31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(5.II.1)	8,744,124	35,435,149	44,179,273	5,224,487	18,973,925	24,198,412
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,501,951	35,407,488	37,009,439	2,442,937	23,995,166	26,438,103
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	3,255,853	-	3,255,853	731,806	-	731,806
IV. İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	166,590	-	166,590	106,829	-	106,829
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	638,654	197,327	835,981	406,844	130,982	537,826
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		235,824	-	235,824	118,057	-	118,057
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		402,830	197,327	600,157	288,787	130,982	419,769
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	111,270	-	111,270	435,653	-	435,653
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		71,031	-	71,031	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.1 Krediler		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	412,573	205,532	618,105	181,515	110,144	291,659
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,520,285	651,722	5,172,007	3,020,869	116,368	3,137,237
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri	(587)	-	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primi	(587)	-	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		53,151	-	53,151	25,076	-	25,076
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(2,025)	-	651,722	649,697	192	116,368	116,560
16.5 Kar Yedekleri		2,072,294	-	2,072,294	678,621	-	678,621
16.5.1 Yasal Yedekler		106,035	-	106,035	37,546	-	37,546
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,908,195	-	1,908,195	583,012	-	583,012
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	-	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar		1,537,452	-	1,537,452	1,457,568	-	1,457,568
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zarar		63,426	-	63,426	56,801	-	56,801
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1,474,026	-	1,474,026	1,400,767	-	1,400,767
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		19,438,285	81,151,795	100,590,080	12,583,539	49,380,981	61,964,520

İCBANK TURK BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	4,841,194	60,851,527	65,692,721	4,117,441	40,670,245	44,787,686
1.1. Teminat Mektupları		1,867,208	24,546,417	26,413,625	1,374,775	12,353,845	13,728,620
1.1.1. Devlet İhale Kanununa Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,775	4,143,861	5,518,636
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Edilebilir Akreditifler		-	6,301,504	6,301,504	-	3,893,609	3,893,609
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,020,298	3,020,298	-	1,451,935	1,451,935
1.4. Garanti Verilen Prefransmanlar		-	3,281,206	3,281,206	-	2,441,674	2,441,674
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	12,404,650	12,404,650	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Keşiflerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	490,962	651,970	1,142,932	135,373	386,288	521,661
2.1. Cayılamaz Taahhütler		490,962	651,970	1,142,932	135,373	386,288	521,661
2.1.1. Vadeeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		310,167	651,970	962,137	-	386,288	386,288
2.1.2. Vadeeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,012	-	31,012	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		9,450	-	9,450	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kayıtlı Olmayan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	3	3	3
2.1.9. Kredi Kartı İhracatı Limiti Taahhütleri		139,913	-	139,913	98,802	-	98,802
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		417	-	417	260	-	260
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVE FİNANSAL ARAÇLAR		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,697,293	27,930,112	30,537,405
3.1. Riskten Korunma Amacıyla Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Geleceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amacıyla İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akışı Riskinden Korunma Amacıyla İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacıyla İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,697,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		913,457	6,982,208	7,895,665	2,387,539	6,975,306	9,362,845
3.2.1.1. Vadeeli Döviz Alım İşlemleri		458,559	3,495,908	3,954,467	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.1.2. Vadeeli Döviz Satım İşlemleri		454,898	3,486,300	3,941,198	1,104,149	3,552,124	4,656,273
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,569,567	28,760,932	30,240,499	219,754	20,954,805	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	14,946,124	14,946,124	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,569,567	13,724,808	15,294,375	219,754	10,578,744	10,798,498
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		105,334,170	382,015,978	487,349,248	20,601,475	246,186,784	266,788,259
IV. EMANET KIYMETLER		8,368,343	204,259,206	212,627,549	10,744,640	134,795,343	145,539,983
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanet Alınan Menkul Değerler		1,842,689	652,241	2,494,930	1,839,725	286,246	2,125,971
4.3. Tahsis Alınan Çekler		476,430	29,133	505,563	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsis Alınan Ticari Senetler		2,225	26,821	29,046	5,948	17,223	23,171
4.5. Tahsis Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracatçı Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,046,570	203,531,011	209,597,581	8,690,550	134,437,501	143,128,051
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		429	-	429	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,965,827	177,755,872	274,721,699	9,856,835	111,391,441	121,248,276
5.1. Menkul Kıymetler		18,674	-	18,674	15,592	-	15,592
5.2. Teminat Senetleri		921	204	1,215	921	187	1,108
5.3. Emtia		24,107	1,802	25,909	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,504,424	114,109,624	115,614,048	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		95,417,701	63,644,152	159,061,853	8,095,265	38,494,694	46,589,959
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		110,175,364	442,866,665	553,041,969	24,718,916	286,857,029	311,575,945

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	8,179,436	4,208,647
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,556,438	2,039,188
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	8,738
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		174,484	34,627
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,519	44,107
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,296,946	2,039,473
1.5.1 Gereğe Uygun Değer Farkı Kar Zararı Yanıstulanlar		-	-
1.5.2 Gereğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıstulanlar		31,984	65,514
1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,264,962	1,973,959
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		133,049	42,514
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	5,640,240	2,027,916
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,172,287	1,026,526
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,746,392	709,221
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		307,776	34,151
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		22,227	17,334
2.6 Diğer Faiz Giderleri		391,558	240,684
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,539,196	2,180,731
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		390,113	268,625
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		459,472	314,052
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		125,482	70,077
4.1.2 Diğer		333,990	243,975
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		69,359	45,427
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		64	61
4.2.2 Diğer		69,295	45,366
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	4	2
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1,450,272	471,472
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		22,454	22,081
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		288,339	39,182
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		1,139,479	410,409
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	312,153	96,132
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		4,691,738	3,017,162
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.6)	584,732	136,194
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	106,855	22,783
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,140,024	652,300
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	830,721	383,798
XIII. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,119,145	1,822,087
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	2,029,405	1,822,087
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)	(5.IV.9)	555,379	421,320
18.1 Cari Vergi Karşılığı		69,556	825,884
18.2 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		762,847	337,546
18.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		277,024	742,110
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(5.IV.10)	1,474,026	1,400,767
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amacıyla Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amacıyla Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)	(5.IV.9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleme Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleme Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,474,026	1,400,767
25.1 Grupun Kâr / Zararı		1,474,026	1,400,767
25.2 Azımlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1714	0.1629

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL." olarak ifade edilmiştir.)

	BIN TÜRK LİRASI	
	CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I. DÖNEM KARIZARARI	1,474,026	1,400,767
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	561,213	111,257
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	28,075	(1,289)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	83,177	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tasınımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(34,252)	(1,709)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20,850	420
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	533,138	112,546
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçekle Uyuşan Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	753,869	150,038
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(220,731)	(37,492)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (+/-)	2,035,239	1,512,024

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Bejinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,437,955	2,124,538
1.1.1 Alınan Faizler		6,273,788	3,355,774
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,908,907)	(1,522,465)
1.1.3 Alınan Temettümler		4	2
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		515,849	312,568
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		272,440	11,181
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13,424	3,755
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(435,007)	(584,433)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(76,567)	(36,702)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	(217,069)	584,858
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		12,351,271	545,677
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(6,371)	66,378
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3,509,900)	(4,276,300)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18,691,996)	(11,292,327)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	1,552,238	(2,387,500)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(466,505)	1,811,561
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		20,271,621	5,958,623
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanstılan FV'lerde Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10,016,560	13,079,683
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	3,185,625	(2,414,441)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		13,789,226	2,670,215
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9,470,526)	(2,127,656)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(117,159)	(78,543)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(597)	(193,164)
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		133,609	162,471
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		(8,457,330)	(4,042,277)
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(900,331)	2,395,249
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(128,718)	(373,417)
2.9 Diğer	(5.VI.3)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		(59,761)	(36,715)
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	-	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(59,761)	(36,715)
3.6 Diğer	(5.VI.3)	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,046,883	701,072
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (+I+III+IV)		6,305,822	1,206,916
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,935,392	4,728,476
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	12,241,214	5,935,392

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AIT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARI DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (**)
	(01/01/2023 - 31/12/2023)	(01/01/2022 - 31/12/2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,808,820	1,714,988
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	485,625	396,515
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	796,983
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-485,625	-400,468
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,323,195	1,318,473
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1,323,195	1,318,473
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kära İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Käar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kära İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Käar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,252,550
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	65,923
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kära İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Käar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.1539	0.1533
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Bankamız yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Bankamız yıllık Olağan Genel Kurul toplantısına henüz yapılmamıştır.

Kar Dağıtım Tablosunda yer alan rakamlar Ana Ortaklık Bankası'ya aittir.