

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,342,860	24,142,191	25,485,051	4,002,301	37,353,479	41,355,780
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,323,397	14,177,324	15,500,721	3,572,409	17,145,266	20,717,675
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	622,433	13,532,584	14,155,017	3,076,107	15,860,331	18,936,438
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	22,349	647,005	669,354	19,457	1,288,251	1,307,708
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		680,267	-	680,267	479,060	-	479,060
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,652	2,265	3,917	2,215	3,316	5,531
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,144	125,146	131,290	266,320	98,477	364,797
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		190	125,146	125,336	160	98,477	98,637
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5,954	-	5,954	266,160	-	266,160
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	37	9,837,949	9,837,986	80,468	20,095,212	20,175,680
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37	487,002	487,039	80,468	684,861	765,329
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	9,350,947	9,350,947	-	19,410,351	19,410,351
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	13,282	1,772	15,054	83,104	14,524	97,628
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		13,282	1,772	15,054	83,104	14,524	97,628
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,837,306	44,327,636	65,164,942	20,344,682	37,360,645	57,705,327
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,076,779	43,786,499	45,863,278	1,476,667	34,803,720	36,280,387
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)	18,818,024	769,543	19,587,567	18,925,398	2,828,930	21,754,328
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,759,250	769,543	19,528,793	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		58,774	-	58,774	8,241	-	8,241
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57,497	228,406	285,903	57,383	272,005	329,388
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		-	-	-	-	-	-
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 Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		772,330	-	772,330	750,515	-	750,515
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		77,528	-	77,528	78,499	-	78,499
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		77,528	-	77,528	78,499	-	78,499
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		94,380	-	94,380	138,137	-	138,137
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		779,027	-	779,027	313,066	-	313,066
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		437,071	20,536	457,607	628,298	12,286	640,584
VARLIKLAR TOPLAMI		24,340,502	68,490,363	92,830,865	26,255,498	74,726,410	100,981,908

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		9,751,375	16,211,595	25,962,970	11,373,205	22,350,994	33,724,199
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)		82,276	37,094,687	37,176,963	-	42,129,255	42,129,255
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)		6,575,540	-	6,575,540	7,141,561	-	7,141,561
IV. İHRAÇ 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. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)		33,661	25,311	58,972	90,293	11,060	101,353
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			33,661	25,311	58,972	90,293	11,060	101,353
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)		502,192	-	502,192	488,665	-	488,665
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)		510,052	213,913	723,965	586,778	87,709	674,487
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			379,180	-	379,180	352,518	-	352,518
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			130,872	213,913	344,785	234,260	87,709	321,969
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)		167,773	-	167,773	144,901	-	144,901
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			-	-	-	-	-	-
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			-	16,526,448	16,526,448	-	10,587,784	10,587,784
14.1 Krediler			-	12,468,758	12,468,758	-	10,587,784	10,587,784
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	4,057,690	4,057,690	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)		824,133	405,196	1,229,329	735,858	408,883	1,144,741
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)		3,755,617	151,096	3,906,713	4,560,701	284,261	4,844,962
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 Karları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			70,378	-	70,378	70,378	-	70,378
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(2)	151,096	151,094	(350)	284,261	283,911
16.5 Kar Yedekleri			3,492,855	-	3,492,855	3,395,489	-	3,395,489
16.5.1 Yasal Yedekler			173,774	-	173,774	172,197	-	172,197
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			3,261,018	-	3,261,018	3,165,229	-	3,165,229
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar			(667,027)	-	(667,027)	235,771	-	235,771
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			138,405	-	138,405	214,257	-	214,257
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			(805,432)	-	(805,432)	21,514	-	21,514
16.7 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			22,202,619	70,628,246	92,830,865	25,121,962	75,859,946	100,981,908

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		5,473,459	51,598,219	57,071,678	8,006,519	48,888,226	56,894,745
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	2,272,696	43,854,908	46,127,604	3,529,049	24,719,070	28,248,119
1.1. Teminat Mektupları		2,272,696	5,215,390	7,488,086	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,272,696	5,215,390	7,488,086	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,545,623	1,545,623	-	2,390,190	2,390,190
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	315,353	315,353	-	669,264	669,264
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,230,270	1,230,270	-	1,720,926	1,720,926
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	37,093,895	37,093,895	-	15,875,169	15,875,169
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	536,316	224,465	760,781	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1. Cayılamaz Taahhütler		536,316	224,465	760,781	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		169,254	224,465	393,719	548,115	2,179,848	2,727,963
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,148	-	31,148	31,182	-	31,182
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,452	-	6,452	8,760	-	8,760
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		328,964	-	328,964	201,212	-	201,212
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		495	-	495	471	-	471
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVE FİNANSAL ARAÇLAR		2,664,447	7,518,846	10,183,293	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşen 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		2,664,447	7,518,846	10,183,293	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		755,574	915,099	1,670,673	3,115,867	2,819,815	5,935,682
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		291,570	540,273	831,843	1,565,835	1,404,268	2,970,103
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		464,004	374,826	838,830	1,550,032	1,415,547	2,965,579
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,807,281	6,506,245	8,313,526	571,860	19,169,493	19,741,353
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		157,043	3,975,899	4,132,942	-	9,868,764	9,868,764
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,650,238	2,530,346	4,180,584	571,860	9,300,729	9,872,589
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		101,592	97,502	199,094	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		50,796	48,751	99,547	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		50,796	48,751	99,547	-	-	-
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)		109,534,200	536,990,114	646,524,314	105,263,561	447,758,922	553,022,483
IV. EMANET KIYMETLER		11,500,576	290,208,526	301,709,102	8,588,013	244,048,542	252,636,555
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2,144,220	1,353,853	3,498,073	1,929,769	1,384,724	3,314,493
4.3. Tahsile Alınan Çekler		311,452	88,602	400,054	482,458	94,951	577,409
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,668	40,100	44,768	3,989	30,281	34,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		9,040,117	288,725,971	297,766,088	6,171,628	242,538,586	248,710,214
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		119	-	119	169	-	169
V. REHİNLİ KIYMETLER		98,033,624	246,781,588	344,815,212	96,675,548	203,710,380	300,385,928
5.1. Menkul Kıymetler		50,539	-	50,539	33,698	-	33,698
5.2. Teminat Senetleri		921	415	1,336	921	353	1,274
5.3. Emtia		12,979	2,540	15,519	18,137	2,159	20,296
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		958,705	159,845,607	160,804,312	1,076,963	131,162,163	132,239,126
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		97,010,480	86,933,026	183,943,506	95,545,829	72,545,705	168,091,534
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		115,007,659	588,588,333	703,595,992	113,270,080	496,647,148	609,917,228

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07/2025 - 30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2024 - 30/09/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	7,199,027	8,041,205	2,162,266	2,651,583
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,642,926	4,185,912	1,176,148	1,377,074
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		173,094	100,482	59,954	79,532
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		223,786	273,000	57,792	95,717
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		93,661	17,396	11,411	2,308
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,062,282	3,457,589	856,112	1,094,218
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire					
1.5.2 Yansıtılanlar		37,089	54,054	12,617	27,388
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		3,025,193	3,403,535	843,495	1,066,830
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3,278	6,826	849	2,734
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	6,362,812	7,136,172	1,643,583	2,553,483
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,075,328	3,511,516	467,246	1,312,543
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,631,175	2,266,243	759,161	755,767
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,605,371	1,314,256	398,639	469,430
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		50,500	44,082	18,536	16,000
2.6 Diğer Faiz Giderleri		438	75	1	(257)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)		836,215	905,033	518,683	98,100
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		618,189	469,366	294,222	127,158
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		693,323	531,540	320,317	150,065
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		126,131	102,531	31,517	35,319
4.1.2 Diğer		567,192	429,009	288,800	114,746
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		75,134	62,174	26,095	22,907
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		208	69	52	29
4.2.2 Diğer		74,926	62,105	26,043	22,878
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		942	5	1	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(300,394)	(343,205)	(146,063)	(101,162)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		52,018	41,595	11,829	25,752
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,234,374)	(614,594)	(491,381)	(813,935)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		881,962	229,794	333,489	687,021
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	153,894	302,228	73,834	(82,669)
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		1,308,846	1,333,427	740,677	41,427
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.5)	137,178	(582,390)	104,376	(173,313)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	9,372	22,065	2,668	14,600
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	1,551,264	1,299,552	513,413	403,734
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	755,673	632,784	244,387	139,623
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(1,144,641)	(38,584)	(124,167)	(343,217)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK					
XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN					
XV. ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	(5.IV.7)	(1,144,641)	(38,584)	(124,167)	(343,217)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	(339,209)	(69,063)	(34,501)	(116,646)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		69,837	120,196	20,930	(102,964)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		304,409	312,868	60,614	241,878
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		713,455	502,127	116,045	255,560
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	(5.IV.9)	(805,432)	30,479	(89,666)	(226,571)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	(5.IV.7)	-	-	-	-
(XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
(XXII+XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	(805,432)	30,479	(89,666)	(226,571)
Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0937)	0.0035	(0.0105)	(0.0263)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 30/09/2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(805,432)	30,479
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(132,817)	(209,170)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	4,585
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(11,190)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	15,775
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(132,817)	(213,755)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(189,732)	(302,525)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	56,915	88,770
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(938,249)	(178,691)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Önceki Dönem (30/09/2024)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	84,220	(31,069)	-	-	649,697	-	2,072,294	1,537,452	-	5,172,007	-	5,172,007
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	84,220	(31,069)	-	-	649,697	-	2,072,294	1,537,452	-	5,172,007	-	5,172,007
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	4,585	-	-	(213,755)	-	-	-	30,479	(178,691)	-	(178,691)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 30/09/2024	860,000	(587)	-	-	84,220	(26,484)	-	-	435,942	-	3,395,489	214,257	30,479	4,993,316	-	4,993,316

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
	Cari Dönem (30/09/2025)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	283,911	-	3,395,489	235,771	-	4,844,962	-	4,844,962		
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	283,911	-	3,395,489	235,771	-	4,844,962	-	4,844,962		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,817)	-	-	-	(805,432)	(938,249)	-	(938,249)		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,366	(97,366)	-	-	-	-			
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,366	(97,366)	-	-	-	-			
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 30/09/2025	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	151,094	-	3,492,855	138,405	(805,432)	3,906,713	-	3,906,713		

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 30/09/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1,356,091)	(1,536,566)
1.1.1	Alınan Faizler	6,385,377	6,910,119
1.1.2	Ödenen Faizler	(6,092,854)	(6,817,058)
1.1.3	Alınan Temettüleri	942	5
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	723,213	488,147
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	312,421	(645,529)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,624	5,501
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,538,121)	(1,633,261)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(168,310)	(169,031)
1.1.9	Diğer	(980,383)	324,541
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(5,551,870)	(1,552,004)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	1,793,249	1,818,493
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	1,150,821	(143,717)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	33,763	(949,106)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	3,735,128	(798,103)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(11,328,068)	(10,347,041)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(996,271)	4,641,159
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	59,508	4,226,311
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(6,907,961)	(3,088,570)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	2,177,938	815,128
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	(20,844)	(16,808)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(146,153)	(763,839)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	129,236	352,250
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,803,782)	(1,059,564)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,987,153	2,688,897
2.9	Diğer	32,328	(385,808)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,980,807	(57,929)
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	4,057,690	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(76,883)	(57,929)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(161,113)	202,819
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(910,329)	(2,128,552)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,345,957	12,241,214
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	9,435,628	10,112,662

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.