

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)		634,539	23,853,534	24,488,073	3,237,750	37,059,709	40,297,459
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		621,220	13,888,667	14,509,887	3,074,178	16,851,496	19,925,674
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)	346	356,995	357,341	162	992,344	992,506
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,559	912	2,471	2,091	1,179	3,270
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	125,146	125,146	-	98,477	98,477
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	125,146	125,146	-	98,477	98,477
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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)		20,066,284	44,327,636	64,393,920	19,813,580	37,360,645	57,174,225
2.1 Krediler	(5.1.5)	1,365,567	43,786,499	45,152,066	953,644	34,803,720	35,757,364
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)	18,758,052	769,543	19,527,595	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,758,052	769,543	19,527,595	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57,335	228,406	285,741	57,221	272,005	329,226
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 Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
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 Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		746,925	-	746,925	720,169	-	720,169
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		70,480	-	70,480	71,186	-	71,186
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		70,480	-	70,480	71,186	-	71,186
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		93,964	-	93,964	138,135	-	138,135
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		752,460	-	752,460	290,133	-	290,133
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		256,217	20,535	276,752	533,141	12,285	545,426
VARLIKLAR TOPLAMI		22,696,867	68,201,705	90,898,572	24,880,092	74,432,639	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)	9,753,028	16,237,764	25,990,792	11,378,348	22,385,754	33,764,102
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	37,094,687	37,094,687	-	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 Kısımı		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 Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	502,192	-	502,192	488,665	-	488,665
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	435,979	213,913	649,892	521,068	87,709	608,777
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		308,135	-	308,135	306,215	-	306,215
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		127,844	213,913	341,757	214,853	87,709	302,562
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	111,947	-	111,947	103,715	-	103,715
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.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	256,622	94,480	351,102	185,577	82,935	268,512
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	2,885,904	151,096	3,037,000	3,834,746	284,261	4,119,007
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		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		77,675	-	77,675	77,675	-	77,675
16.5	Kar Yedekleri		(2)	151,096	151,094	(350)	284,261	283,911
16.5.1	Yasal Yedekler		3,146,472	-	3,146,472	3,146,472	-	3,146,472
16.5.2	Statü Yedekleri		158,521	-	158,521	158,521	-	158,521
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Olağanüstü Yedekler		2,929,888	-	2,929,888	2,929,888	-	2,929,888
16.6	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6.1	Kar veya Zarar		(1,197,654)	-	(1,197,654)	(248,464)	-	(248,464)
16.6.2	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(248,464)	-	(248,464)	52,554	-	52,554
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(949,190)	-	(949,190)	(301,018)	-	(301,018)
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			20,554,873	70,343,699	90,898,572	23,743,973	75,568,758	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	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 Kıym. 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. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,148	-	31,148	31,182	-	31,182
2.1.5. Men. Kıym. 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. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY 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. Gelecekte 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)		104,199,202	536,990,114	641,189,316	100,114,240	447,758,922	547,873,162
IV. EMANET KIYMETLER		6,294,065	290,208,526	296,502,591	3,522,206	244,048,542	247,570,748
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		31,060	1,353,853	1,384,913	5,407	1,384,724	1,390,131
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. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,946,766	288,725,971	294,672,737	3,030,183	242,538,586	245,568,769
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		119	-	119	169	-	169
V. REHİNLİ KIYMETLER		97,905,137	246,781,588	344,686,725	96,592,034	203,710,380	300,302,414
5.1. Menkul Kıymetler		4	-	4	3	-	3
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		96,932,528	86,933,026	183,865,554	95,496,010	72,545,705	168,041,715
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		109,672,661	588,588,333	698,260,994	108,120,759	496,647,148	604,767,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BIN 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)	6,833,793	7,747,660	2,037,035	2,547,229
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,365,089	3,912,428	1,078,906	1,280,096
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		173,094	100,482	59,954	79,532
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		199,244	261,922	49,436	92,240
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60,608	16,360	-	2,256
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,035,504	3,456,374	848,738	1,093,103
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25,818	52,839	6,015	26,273
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,009,686	3,403,535	842,723	1,066,830
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		254	94	1	2
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	6,362,428	7,105,138	1,643,534	2,542,708
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,076,281	3,512,775	467,702	1,313,016
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,630,565	2,233,950	758,894	744,519
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		49,773	44,082	18,298	16,000
2.6 Diğer Faiz Giderleri		438	75	1	(257)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		471,365	642,522	393,501	4,521
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		455,585	130,475	249,223	39,208
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		516,557	180,045	270,147	57,885
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		126,131	102,531	31,517	35,319
4.1.2 Diğer		390,426	77,514	238,630	22,566
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		60,972	49,570	20,924	18,677
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		208	69	52	29
4.2.2 Diğer		60,764	49,501	20,872	18,648
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(368,012)	(413,372)	(165,973)	(146,527)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(3,618)	13,245	(3,728)	1,129
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,240,507)	(617,899)	(493,544)	(815,116)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		876,113	191,282	331,299	667,460
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	176,317	308,959	82,613	(63,425)
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		735,255	668,584	559,364	(166,223)
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.5)	137,112	(584,646)	104,308	(173,657)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	9,372	22,065	2,668	14,600
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	1,277,861	1,097,512	430,573	331,474
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	665,512	556,747	215,476	106,349
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(1,354,602)	(423,094)	(193,661)	(444,989)
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)	(1,354,602)	(423,094)	(193,661)	(444,989)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	(405,412)	(186,130)	(56,617)	(147,151)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	(132,632)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		304,146	312,799	60,537	241,831
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		709,558	498,929	117,154	256,350
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.9)	(949,190)	(236,964)	(137,044)	(297,838)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 Ort. Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 Ort. Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.7)	-	-	-	-
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	(949,190)	(236,964)	(137,044)	(297,838)
Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.1104)	(0.0276)	(0.0159)	(0.0346)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2024 - 30/09/2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(949,190)	(236,964)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(132,817)	(209,171)
2.1	Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	15,775
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(132,817)	(213,756)
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)	(302,526)
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	56,915	88,770
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(1,082,007)	(446,135)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (30/09/2024)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
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)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	4,585	-	-	(213,756)	-	-	-	(236,964)	(446,135)
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)	860,000	(587)	-	-	90,180	(24,665)	-	-	435,942	-	3,146,472	52,554	(236,964)	4,322,932

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (30/09/2025)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
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)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,817)	-	-	-	(949,190)	(1,082,007)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	151,094	-	3,146,472	(248,464)	(949,190)	3,037,000
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 gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)														
4. Yabancı para çevirim farkları,														
5. Gerçekçe 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 gelirlerinden 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM 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)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(1,796,471)	(1,839,344)
1.1.1	Alınan Faizler	6,020,142	6,616,574
1.1.2	Ödenen Faizler	(6,092,470)	(6,786,024)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	546,447	136,652
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	102,214	(622,442)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,624	5,501
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,236,746)	(1,404,231)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(95,793)	(71,390)
1.1.9	Diğer	(1,041,889)	286,016
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(6,579,967)	(482,702)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	3,044,562	1,816,469
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	1,339,821	26,623
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	122,697	(755,804)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	3,793,662	(717,036)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(11,735,261)	(10,440,861)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(3,255,263)	6,005,647
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	109,815	3,582,260
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(8,376,438)	(2,322,046)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	2,188,128	812,923
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	(26,050)	(13,234)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(146,153)	(758,428)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	129,236	352,250
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,743,810)	(1,059,564)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,987,153	2,688,897
2.9	Diğer	(12,248)	(396,998)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
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	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(76,883)	(57,929)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(161,113)	202,818
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(2,368,616)	(1,364,234)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,551,096	10,590,476
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	7,182,480	9,226,242

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.