

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE
SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI
DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr ve zarar tablosunun veya diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal tabloların, TEB Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Hayrettin Ergül, SMMM
Sorumlu Denetçi

22 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Ara Dönem Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1- 2
Ara Dönem Özet Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu	3
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar Tablosu	4
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Ara Dönem Özet Özkaynak Değişim Tablosu	6
Ara Dönem Özet Nakit Akış Tablosu	7
Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar	8 - 33

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO - AKTİF KALEMLER			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Not	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	310.564	5.758	316.322	298.439	6.245	304.684
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	4.946.907	-	4.946.907	4.560.964	-	4.560.964
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	4.866.107	-	4.866.107	4.478.017	-	4.478.017
5.2.1	Tüketici Kredileri		119.914	-	119.914	515.940	-	515.940
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		4.746.193	-	4.746.193	3.962.077	-	3.962.077
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	113.657	-	113.657	107.095	-	107.095
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	32.857	-	32.857	24.148	-	24.148
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	9.074	-	9.074	10.427	-	10.427
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	28.310	-	28.310	17.039	-	17.039
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	75.409	-	75.409	79.455	-	79.455
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	112.063	-	112.063	76.566	-	76.566
	ARA TOPLAM		5.482.327	5.758	5.488.085	5.042.890	6.245	5.049.135
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		5.482.327	5.758	5.488.085	5.042.890	6.245	5.049.135

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	3.427.537	-	3.427.537	3.177.358	-	3.177.358
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	3.265	-	3.265	7.170	-	7.170
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	17	147.200	-	147.200	141.615	-	141.615
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	-	37.022	-	37.022	34.858	-	34.858
8.3	Genel Karşılıklar	-	48.285	-	48.285	43.859	-	43.859
8.4	Diğer Karşılıklar	-	61.893	-	61.893	62.898	-	62.898
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	41.534	-	41.534	3.502	-	3.502
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	304.775	-	304.775	348.013	-	348.013
	ARA TOPLAM		3.924.311	-	3.924.311	3.677.658	-	3.677.658
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		1.563.774	-	1.563.774	1.371.477	-	1.371.477
14.1	Ödenmiş Sermaye	19	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
14.2	Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	(9.237)	-	(9.237)	(9.237)	-	(9.237)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	-	1.309.586	-	1.309.586	867.645	-	867.645
14.5.1	Yasal Yedekler	-	14.325	-	14.325	14.325	-	14.325
14.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler	-	1.295.261	-	1.295.261	853.320	-	853.320
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar	-	191.799	-	191.799	441.443	-	441.443
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	192.295	-	192.295	441.939	-	441.939
	PASİF TOPLAMI		5.488.085	-	5.488.085	5.049.135	-	5.049.135

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	21	15.404.098	-	15.404.098	14.321.192	-	14.321.192
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		21	-	21	1.299	-	1.299
VI.	TAHHÜTLER		14.931	-	14.931	14.117	-	14.117
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		14.931	-	14.931	14.117	-	14.117
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.3	Diğer Cayılabilir Taahhütler		14.931	-	14.931	14.117	-	14.117
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		4.353.557	-	4.353.557	4.353.557	-	4.353.557
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		19.772.607	-	19.772.607	18.690.165	-	18.690.165

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	1 Ocak 2026 30 Haziran 2026	1 Nisan 2026 30 Haziran 2026	1 Ocak 2025 30 Haziran 2025	1 Nisan 2025 30 Haziran 2025
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		1.001.628	520.330	1.226.650	606.451
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	22	-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	22	1.001.628	520.330	1.226.650	606.451
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		953.935	494.955	1.175.982	579.932
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		47.693	25.375	50.668	26.519
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(611.889)	(329.868)	(911.211)	(454.789)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(580.435)	(313.545)	(608.508)	(303.923)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(726)	(309)	(1.085)	(517)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	(234.096)	(115.140)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(30.728)	(16.014)	(67.522)	(35.209)
III. BRÜT K/Z (I+II)		389.739	190.462	315.439	151.662
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(145.086)	(71.954)	(110.124)	(57.331)
4.1 Personel Giderleri	23	(76.796)	(40.569)	(55.079)	(29.734)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.163)	(1.081)	(1.670)	(835)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(50.011)	(24.152)	(37.558)	(20.397)
4.5 Diğer		(16.116)	(6.152)	(15.817)	(6.365)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		244.653	118.508	205.315	94.331
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	56.546	40.488	111.297	58.916
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		39.708	27.299	61.232	41.502
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden Kar		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.287	699	2.501	1.367
6.7 Diğer		15.551	12.490	47.564	16.047
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(13.131)	(6.528)	-	2.412
7.1 Özel Karşılıklar		(8.705)	(6.528)	-	2.412
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(4.426)	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(6.697)	(2.046)	(5.578)	(1.790)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.6 Diğer		(981)	(460)	(1.072)	(532)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		(5.716)	(1.586)	(4.506)	(1.258)
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN		281.371	150.422	311.034	153.869
FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		281.371	150.422	311.034	153.869
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(89.076)	(52.451)	(82.521)	(36.569)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(85.030)	(52.774)	(63.050)	(31.405)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	28	(23.609)	323	(19.471)	(5.164)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	28	19.563	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		192.295	97.971	228.513	117.300
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV±XIX)		192.295	97.971	228.513	117.300
Hisse Başına Kâr/Zarar		%100	%100	%100	%100

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	1 Ocak 2026 30 Haziran 2026	1 Nisan 2026 30 Haziran 2026	1 Ocak 2025 30 Haziran 2025	1 Nisan 2025 30 Haziran 2025
I. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri				
II. DÖNEM KARI/ZARARI	192.295	97.971	228.513	117.300
III. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER				
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
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	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	192.295	97.971	228.513	117.300

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2025)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	-	(9.918)	-	-	-	-	660.187	(496)	207.458	928.857
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	-	(9.918)	-	-	-	-	660.187	(496)	207.458	928.857
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228.513	228.513
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 Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207.458	-	(207.458)	-
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207.458	-	(207.458)	-
	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	-	(9.918)	-	-	-	-	867.645	(496)	228.513	1.157.370
	CARİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2026)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	-	(9.237)	-	-	-	-	867.647	(496)	441.939	1.371.479
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	-	(9.237)	-	-	-	-	867.647	(496)	441.939	1.371.479
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192.295	192.295
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 Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441.939	-	(441.939)	-
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441.939	-	(441.939)	-
	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	-	(9.237)	-	-	-	-	1.309.586	(496)	192.295	1.563.774

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		Dipnot Referansları	1 Ocak 2026 30 Haziran 2026	1 Ocak 2025 30 Haziran 2025
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		401.158	236.976
1.1.1	Alınan Faizler		1.024.051	1.307.263
1.1.2	Ödenen Faizler		(587.581)	(851.873)
1.1.3	Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.510	45.644
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.477	22.732
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		(3.124)	(7.138)
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(77.995)	(61.795)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(41.020)	(141.725)
1.1.10	Diğer		69.840	(76.132)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(205.767)	548.967
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(416.351)	(161.770)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(35.497)	178.161
1.2.3	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3.905)	(1.175)
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		256.599	450.627
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(6.613)	83.124
II.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		195.391	785.943
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(18.751)	(1.369)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	40
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
III.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(18.751)	(1.329)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	(950.000)
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(950.000)
V.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
VI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		176.640	(165.386)
VII.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	128.679	333.993
IX.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	305.319	168.607

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Finansman Anonim Şirketi ("Şirket") 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş olup, 1996 yılı Ağustos ayından itibaren tüzel ve gerçek kişilere ürün ve hizmet satın alımlarının finansmanı için kredi kullanırmak üzere faaliyete geçmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dır ve tamamı nakden ödenmiştir.

Şirket, Ocak 2009 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile birlikte sunulan ürünler için finansman sağlayarak, otomotiv sektörünün gelişimi ve büyümesine hizmet etmekte, otomobil markalarının ve bu markaların yetkili satıcı ağı satışlarının artırılmasına yönelik çeşitli finansal çözümler sunmaktadır.

Şirket faaliyetleri; müşteri odaklı, çalışanlarına değer veren, stratejik kararlarını mevcut risklerin bilinci ile alan, yürürlükteki mevzuat ve etik kurallara bağlı, sosyal sorumlulukların gereğini yerine getiren ve bu bağlamda öncü ve örnek olmayı temel alan prensipler çerçevesinde yönetilmektedir.

30 Haziran 2026 itibarıyla; Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 52'dir (31 Aralık 2025: 52).

Şirket'in kayıtlı adresi Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:3-4 34349 Beşiktaş / İstanbul'dur.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile tutulan finansal araçlar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

BDDK'nin 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"'e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 22 Temmuz 2026 tarihinde onaylanmıştır.

Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2024 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

2. Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Ağustos 2025'te KGK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "sona erme tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile sınırsız sorumluluk doğurmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için TFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir. Yeni hükümler, geçmiş yıllar karları (zararları) kaleminin açılış bakiyesinde düzeltme yapılmak suretiyle geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

KGK tarafından, Eylül 2025'te “TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - Cilt 11”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi:* Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- *TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar:* TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilişinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı:* Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem bedeli”ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- *TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – “Fiili vekilin” belirlenmesi:* TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- *TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi:* Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler

KGK, Ağustos 2025'te “Doğaya Bağlı Elektriğe Dayanan Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7'ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir. “Kendi için kullanım” hükümleriyle ilgili olarak yapılan açıklığa kavuşturmalar geriye dönük olarak uygulanır, ancak riskten korunma muhasebesine izin veren hükümler ilk uygulama tarihi ya da sonrasında tanımlanan yeni riskten korunma ilişkilerine ileriye yönelik uygulanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TFRS 17 – Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 18 – Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025'te, TMS 1'in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlevlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 19 – Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Ağustos 2025 tarihinde KGK, belirli işletmeler için, TFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, TFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer TFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde TFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme TFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir. TFRS 19, 1 Ocak 2027 tarihi ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmekle birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu Standardın erken uygulanması tercih edildiğinde, bu husus dipnotlarda açıklanır. Bu Standardın ilk kez uygulandığı ilk raporlama döneminde (yıllık ya da ara dönem), karşılaştırmalı dönem için sunulan açıklamaların, TFRS 19 uyarınca cari dönemde yer verilen açıklamalar ile uyumlu hale getirilmesi gerekir.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Nisan 2026 tarihinde KGK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin geçerli para biriminden yüksek enflasyonlu bir ekonominin sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, geçerli para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışındaki işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim (devamı)

Değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bir işletmenin geçerli para birimi ve sunum para biriminin yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olması (veya farklı yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimleri olması) ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan yurtdışındaki işletmelerinin faaliyet sonuçlarının ve finansal durumunun çevirimini yapması durumunda, işletme bu değişiklikleri ilk kez uyguladığı yıllık raporlama döneminin başından itibaren uygular. Buna ek olarak, bu tür bir işletme daha önce yayımlanmış finansal tablolarında yer alan yurtdışındaki işletmelere ilişkin karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca ilgili tutarlara uygulamış olduğu genel fiyat endeksini kullanarak yeniden düzenler. Bu kapsama girmeyen işletmeler bu değişiklikleri geriye dönük olarak uygular.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 20 Standardı ile UMS 28’e yönelik değişiklik UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 20 – Düzenlemeye Dayalı Varlıklar ve Düzenlemeye Dayalı Yükümlülükler Standardı

Mayıs 2026 tarihinde UMSK, düzenlemeye tabi varlıkların, düzenlemeye tabi yükümlülüklerin, düzenlemeye tabi gelirlerin ve düzenlemeye tabi giderlerin muhasebeleştirilmesi, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin hükümleri belirleyen UFRS 20’yi yayımlamıştır. UFRS 20, işletmelerin UFRS 15 gibi mevcut UFRS muhasebe standartlarını uygulayarak halihazırda sundukları bilgileri tamamlayan ek bilgileri sunmalarını gerektirecek ilave hükümler getirmektedir. Bu ek bilgiler, finansal tablo kullanıcılarının her bir raporlama döneminde sunulan düzenlemeye tabi mal veya hizmetler karşılığında tarifelere göre kabul edilebilir olan toplam bedeli ve buna ilişkin hak ve yükümlülükleri anlamalarına imkân sağlamaktadır.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

UMS 28 Değişiklikleri – İştirak ve İş Ortaklıklarına Yönelik Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonu

UMSK’nın Haziran 2026 tarihinde yayımladığı değişiklikler, UMS 28’de yer alan gerçeğe uygun değer opsiyonunu hangi işletmelerin uygulayabileceğine açıklık getirmektedir. Değişikliklerde, “benzer işletme” kavramının, UFRS 18’in 49(a) paragrafında açıklandığı şekliyle, belirli varlık türlerine yatırım yapılması faaliyetini ana faaliyeti olarak yürüten işletmeleri de kapsadığı belirtilmiştir. Ayrıca, gerçeğe uygun değer opsiyonunu uygulama hakkının, iştirak veya iş ortaklığındaki yatırımı doğrudan elinde bulunduran işletme özelinde değerlendirilmesi gerektiği de açıklığa kavuşturulmuştur.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI**

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
TCMB (*)	11.003	-	176.004	-
Vadesiz Mevduat	143.561	5.758	51.435	6.245
Vadeli Mevduat	156.000	-	71.000	-
Toplam	310.564	5.758	298.439	6.245

(*) TCMB tarafından 23 Nisan 2022 tarihinde yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair Tebliğ kapsamında; Finansman Şirketlerinin yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve ihraç edilen tahvillerde kredinin alındığı tarihten itibaren, yurt içi bankalardan alınan krediler için 23 Nisan 2022 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere vadesi 1 yıla kadar olan krediler için %8, vadesi 3 yıl dan kısa krediler için %5,5, vadesi 3 yıldan uzun olan krediler için %3 oranında zorunlu karşılık tutarı hesaplanarak TCMB' ye tahsis edilmesi gerekmektedir. 27 Ekim 2023 tarihinde ticari krediler üzerinden uygulanan zorunlu karşılık tesisi uygulamasını sonlandırmıştır. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler de ise Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında ; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %22 ile %33 (2025: %22 ile %33) aralığındadır. 2.12.2025 tarihli ve 33095 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Tebliğ değişikliği ile finansman şirketlerinin yurt içi bankalara olan Türk lirası ve yabancı para yükümlülüklerinin zorunlu karşılık kapsamı dışında tutulmasına karar verilmiştir.

Söz konusu düzenleme kapsamında Şirketimiz 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yükümlülükleri ve kredi alacakları için toplam 11.003 TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2026
TL	%40	1 Temmuz 2026	156.000
			156.000

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2025
TL	%36,2	2 Ocak 2026	71.000
			71.000

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde 11.003 TL zorunlu karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 176.004 TL.).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 26.000 TL (31 Aralık 2025: 66.000 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Not 6).

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların finansal durum tablosunda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	316.322	402.756
TCMB	(11.003)	(234.149)
Eksi: Faiz reeskontu	-	-
Toplam	305.319	168.607

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kısa vadeli finansman kredileri	3.816.975	3.741.759
Uzun vadeli finansman kredileri	1.049.132	736.258
Toplam finansman kredileri	4.866.107	4.478.017
Takipteki finansman kredileri	113.657	107.095
Özel karşılıklar (-)	(32.857)	(24.148)
Toplam	4.946.907	4.560.964

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Dönembaşı Finansman Kredisi Tutarı	4.478.017	5.012.046
Kredi Faiz Gelirleri	953.935	1.175.982
Dönem İçinde Alınan Portföyler	3.210.433	3.694.937
Takipteki finansman kredileri	113.657	76.465
Beklenen Zarar Karşılıkları	(32.857)	(15.716)
Dönem İçinde Yapılan Tahsilatlar	(3.776.278)	(5.026.518)
Toplam	4.946.907	4.917.196

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık 1,46% ile 6,29% (31 Aralık 2025: %1,08 ile %6,29) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindendir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
2026	3.816.977	3.741.759
2027	866.091	614.388
2028	175.717	121.492
2029	7.323	378
2030	-	-
Net takipteki alacaklar	80.799	82.947
Toplam	4.946.907	4.560.964

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4.374.941	4.075.728
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	491.166	402.289
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	113.657	107.095
Toplam	4.979.764	4.585.112
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(32.857)	(24.148)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4.946.907	4.560.964

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
30 güne kadar	411.367	333.782
30-60 gün arası	58.740	44.534
60-90 gün arası	21.059	23.973
Toplam	491.166	402.289

Bilanço tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Araç Rehni	737.827	770.786

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
90 güne kadar	12.285	8.278
90-180 gün arası	27.346	21.197
180-360 gün arası	35.847	35.080
360 gün üzeri	38.179	42.540
Toplam	113.657	107.095

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Araç Rehni	11.642	14.848

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Açılış bakiyesi	24.148	16.660
Cari dönem gideri	11.834	6.193
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(3.125)	(7.137)
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	32.857	15.716

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	7.683	19.714
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	717	2.337
	8.400	22.051
İlişkili Taraflara Borçlar		
TEB Holding A.Ş.	868	320
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	6.959	10.602
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	4.866	12.925
	12.693	23.847
İlişkili Taraflara Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	48.493	79.527
	48.493	79.527
	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
İlişkili Taraflara Giderler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	3	56.999
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	5.009	5.833
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	3.959	2.805
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	739	421
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Kira ve Aidat Gideri)	1.999	1.802
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	1.724	1.362
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB Hizmet Gideri (İK İş birliği+Tedarik Hizmeti+Hukuk Danışmanlık+ Eğitim, Dudullu Kira)	3.691	1.129
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	20	35
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Teminat Mektubu Komisyonu)	38	27
BNP PROCUREMENT Giderler (Lisans ve Bakım Giderleri)	405	404
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	84	73
	17.671	70.890
İlişkili Taraflara Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	3.096	19.064
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. (Kredi Koruma Sigorta Komisyon Geliri)	9.502	20.631
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş. (ADKS Sigorta Komisyon Geliri)	28	769
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	-	23
	12.626	40.487
İlişkili Taraflardan yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	12.131	9.749
	12.131	9.749
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.463	1.169
	2.463	1.169
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Ücretler ve diğer faydalar	12.741	8.396
	12.741	8.396

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>				
1 Ocak 2026 Açılış Bakiyesi	11.783	1.300	8.905	21.988
Alımlar	980	-	-	980
Çıkışlar	-	-	-	-
30 Haziran 2026 Kapanış Bakiyesi	12.763	1.300	8.905	22.968
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
1 Ocak 2026 Açılış Bakiyesi	(5.875)	(910)	(4.777)	(11.562)
Dönem Amortismanı	(1.380)	(182)	(770)	(2.332)
Çıkışlar	-	-	-	-
30 Haziran 2026 Kapanış Bakiyesi	(7.255)	(1.092)	(5.547)	(13.894)
30 Haziran 2026 Net Defter Değeri	5.508	208	3.358	9.074

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

Diğer maddi varlıklar	4-10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Kullanım hakkı olan menkuller	2 yıl
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	2 yıl

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>				
1 Ocak 2025 Açılış Bakiyesi	10.058	1.300	6.761	18.119
Alımlar	1.369	-	1.979	3.348
Çıkışlar	(1.218)	-	-	(1.218)
30 Haziran 2025 Kapanış Bakiyesi	10.209	1.300	8.740	20.249
<u>Birikmiş Amortisman</u>				
1 Ocak 2025 Açılış Bakiyesi	(4.903)	(623)	(3.258)	(8.784)
Dönem Amortismanı	(1.011)	(105)	(752)	(1.868)
Çıkışlar	1.178	-	-	1.178
30 Haziran 2025 Kapanış Bakiyesi	(4.736)	(728)	(4.010)	(9.474)
30 Haziran 2025 Net Defter Değeri	5.473	572	4.730	10.775

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	53.535	33.450
Alımlar	13.988	9.750
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	67.523	43.200
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(36.496)	(24.232)
Dönem İtfa Payı	(2.717)	(2.830)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(39.213)	(27.062)
Net Defter Değeri	28.310	16.138

Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-15 yıldır.

9. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	82.554	103.793
Cari dönem için ödenen vergi	(41.020)	(100.291)
Cari dönem vergi (varlığı) / borcu	41.534	3.502

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS/TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarlarının TMS/TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2026 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %30'tır (2025: %30). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, azami 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	11.106	10.458
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	76.299	86.951
İç verim düz reeskont farkları	(23.351)	(33.138)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(5.861)	(3.660)
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	10.387	9.163
Muhtemel dava karşılıkları	1.355	1.133
Diğer	5.474	8.548
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	75.409	79.455
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	79.455	151.238
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(4.046)	(71.491)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	-	(292)
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	75.409	79.455

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**11. DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	77.296	32.636
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	19.930	13.401
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	8.400	22.052
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	2.508	4.089
Diğer	3.929	4.388
Toplam	112.063	76.566

12. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	2.988.431	3.069.534
Uzun vadeli finansal borçlar	439.106	107.824
Toplam Finansal Borçlar	3.427.537	3.177.358

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredileri tamamı sabit faizli kredilerden oluşmaktadır. Kredilerinin vade tarihi 1 Temmuz 2026 ile 4 Haziran 2027 arasında değişmektedir (2025: 2 Ocak 2026 ile 18 Mart 2026).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%37,75 - %47,41	2.988.431	2.988.431
Toplam			2.988.431

31 Aralık 2025

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%36,80 - %47,25	3.177.358	3.177.358
Toplam			3.177.358

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%41,50 - %49,35	439.106	439.106
Toplam			439.106

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Dönem Başı Banka Kredisi Tutarı	3.177.358	2.846.108
Alınan krediler / ihraç edilen menkul kıymetler ve faiz tahakkukları	11.531.106	7.755.678
Ödenen anapara (-)	(10.700.492)	(6.706.106)
Ödenen faiz (-)	(580.435)	(608.508)
Toplam	3.427.537	3.287.172

13. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.265	-	7.170	-
Toplam	3.265	-	7.170	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla tahviller ve faiz gider tahakkuku bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş tahvil ve bonosu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Krediler Genel Karşılığı	48.285	43.859
Kıdem Tazminatı Karşılığı	37.022	34.858
Fatura Karşılığı	26.441	18.830
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	10.738	9.762
Prim Karşılığı	10.474	23.096
İzin Karşılığı	7.853	6.018
Diğer	6.387	5.192
Toplam	147.200	141.615

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Genel Karşılık Hareket Tablosu:		
1 Ocak bakiyesi	43.859	51.248
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	4.426	(3.345)
30 Haziran itibarıyla karşılık bakiyesi	48.285	47.903

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 64.948,77 TL-tam TL (31 Aralık 2025: 53.919,68 TL-tam TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi'ni" kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 3,22 (31 Aralık 2025: %3,22) enflasyon oranı %27,10 (31 Aralık 2025: %27,10) olarak kullanılmıştır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. KARŞILIKLAR (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2026 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2025 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
1 Ocak itibarıyla karşılık	34.858	24.000
Dönem gideri	2.164	1.669
Aktüeryal kar/ (zarar)	-	-
Ödenen kıdem tazminatları	-	(133)
30 Haziran itibarıyla karşılık	37.022	25.536

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ertelenmiş katkı payları	165.587	227.376
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	84.066	62.459
Ödenecek BSMV	10.561	8.815
Tedarikçiler	9.282	21.162
Sigorta şirketine borçlar	5.066	3.952
Ertelenmiş faiz geliri	4.678	-
Bayilere borçlar	4.195	978
Ödenecek KKDF	3.222	6.806
Diğer vergiler	6.403	4.587
Diğer	11.715	11.878
Toplam	304.775	348.013

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2025: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermaye

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Türkiye Ekonomi Bankası A.Ş.	71.626 %100,00	71.626 %100,00
Toplam	71.626 %100,00	71.626 %100,00

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi her biri nominal 1 TL (tam TL) değerinde 71.626.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleşmiş ve Şirket'in tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	681
Toplam	-	681

Kar Yedekleri

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yasal Yedekler	14.325	14.325
Olağanüstü Yedekler	1.295.261	853.320
Toplam	1.309.586	867.645

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

20. YABANCI PARA POZİSYONU

30 Haziran 2026

	Avro	Toplam
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	5.758	5.758
Net bilanço pozisyonu	5.758	5.758
Net yabancı para pozisyonu	5.758	5.758

31 Aralık 2025

	Avro	Toplam
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	6.245	6.245
Net bilanço pozisyonu	6.245	6.245
Net yabancı para pozisyonu	6.245	6.245

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**20. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)**

Şirket, Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in Avro kurundaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Özkaynaklar	Özkaynaklar
	Döviz kurundaki % değişim	Üzerindeki Etki(*)	Üzerindeki Etki (*)
Avro	%20 artış	1.152	1.249
	%20 azalış	(1.152)	(1.249)

(*) Cari dönem kar / zarar etkisini de içermektedir.

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**Şirket Aleyhine Davalar:**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 4.516 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2025: 3.776 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.633.230 TL tutarında yasal mercilere ve Takasbank'dan kullandırılan krediler için verilmek üzere alınan 28 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.278.471 TL 25 adet). 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 15.404.098 TL'lik kullandırılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 14.321.192 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	759.393	415.618	714.458	332.846
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	192.794	78.198	460.156	246.692
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	1.748	1.139	1.368	394
Toplam	953.935	494.955	1.175.982	579.932
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	47.693	25.375	50.668	26.519
Toplam	1.001.628	520.330	1.226.650	606.451

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Personel giderleri	76.796	40.569	55.079	29.734
Genel işletme giderleri	50.011	24.152	37.558	20.397
Prim karşılığı / iptali	10.090	3.818	10.892	4.319
Vergi resim harç ve fonlar	2.327	1.743	1.534	1.191
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.163	1.082	1.670	835
Diğer	3.699	590	3.391	855
Toplam	145.086	71.954	110.124	57.331

<u>Personel Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Ücretler	54.086	27.175	39.449	20.175
Diğer sosyal giderler	22.710	13.394	15.630	9.559
Toplam	76.796	40.569	55.079	29.734

<u>Genel İşletme Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Bilgi teknolojileri giderleri	12.174	5.518	8.191	4.037
Kanuni takip giderleri	9.334	5.165	9.029	4.151
Amortisman ve itfa payı giderleri	8.833	2.817	4.699	2.767
Hizmet giderleri	5.839	3.369	4.796	2.415
Denetim ve danışmanlık giderleri	5.004	2.543	3.410	2.206
Kira giderleri	2.794	1.326	2.395	1.229
Bakım onarım giderleri	1.364	766	1.037	525
Aidat giderleri	1.126	1.117	1.003	1.001
Reklam ve ilan giderleri	822	350	345	307
Haberleşme giderleri	554	281	447	217
Araç giderleri	498	162	364	172
Seyahat giderleri	287	150	439	230
Kırtasiye giderleri	109	21	44	28
Diğer	1.273	567	1.359	1.112
Toplam	50.011	24.152	37.558	20.397

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Bankalardan alınan faizler	39.708	27.299	61.232	41.501
Sigorta ve komisyon geliri	9.474	5.306	21.424	8.613
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	2.006	1.263	4.621	456
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	1.453	1.453	12.482	4.665
Kambiyo karları	1.287	699	2.501	1.367
Dosya masraf iade karşılığı iptali	14	-	804	29
Konusu kalmayan özel karşılık	-	-	943	944
Diğer	2.604	4.468	7.290	1.341
Toplam	56.546	40.488	111.297	58.916

25. FİNANSMAN GİDERLERİFinansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Kullanılan kredilere verilen faizler	580.435	313.544	608.508	303.923
Verilen ücret ve komisyon giderleri	30.728	16.015	67.522	35.209
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	-	234.096	115.140
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	726	309	1.085	517
Toplam	611.889	329.868	911.211	454.789

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Verilen ücret ve komisyon giderleri				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	16.012	9.419	46.104	24.194
Banka komisyon gideri	2.697	642	3.208	538
Havale komisyonları	2.014	1.459	2.664	2.489
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	-	-	2.512	1.235
Teminat mektubu komisyonları	10.005	4.494	13.034	6.753
Toplam	30.728	16.014	67.522	35.209

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Özel karşılık giderleri	8.705	6.528	-	2.412
Genel karşılık gideri	4.426	-	-	-
Toplam	13.131	6.528	-	2.412

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır.

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Nisan – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Nisan – 30 Haziran 2025
Kambiyo zararları	981	460	1.072	532
Diğer	5.716	1.586	4.506	1.258
Toplam	6.697	2.046	5.578	1.790

28. VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2026 yılında uygulanan efektif vergi oranı %30’dur (2025: %30).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2026 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %30’tır (2025: %30).

Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. VERGİLER (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı:

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(85.030)	(72.682)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	(4.046)	(19.471)
Önceki yıl düzeltmeleri	-	9.632
Toplam	(89.076)	(82.521)

29. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

30. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Şirket'in finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli başka önemli bir husus bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan sürekliliği sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmaya çalışmaktadır.

Şirket'in kaynak yapısı Dipnot 19'da açıklanan ödenmiş sermaye, yasal yedekler ve olağanüstü yedekleri içeren özkaynak kalemlerinden ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket, yönetim kurulu sermaye yapısını yıl içerisinde en az iki kez gerçekleştirilmekte olan Yönetim Kurulu toplantılarında inceler. Bu incelemelerde yasal sınırlar ve rasyolar gözetilir.

Şirket'in genel stratejisi mevcut özkaynak yapısını yasal sınır ve rasyoları gözeterek en verimli seviyede tutmaktır.

b. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Şirket'in Finansal kontrol ve bütçe departmanı ile hazine, aktif pasif yönetimi departmanı; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket'in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu riskler; döviz kuru riski, faiz oranı riski ve likidite riskini kapsar. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Şirket bağlı bulunduğu ana ortaklığının Risk Yönetimi Bölümüne aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

d. Kur Riski

Şirket'in kullandırmakta olduğu taşıt kredilerinin tümü TL cinsinden olup, kredilerin fonlaması da TL cinsinden gerçekleşmektedir. Yabancı para cinsinden borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar ile kur riskinden korunulmakta ve yabancı para pozisyonu taşınmamaktadır. Yabancı para cinsinden borçlanma sadece yabancı para cinsinden tutulan zorunlu karşılıkların finansmanı için gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine konu diğer enstrümanlar grup politikaları gereği kullanılmamaktadır.

Şirket'in yabancı para cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı Dipnot 20'de sunulmaktadır.

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanda sabit faizli borçlanma araçları tercih edilmektedir.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve finansal yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
<u>Sabit Faizli Finansal Varlıklar:</u>		
Vadeli Mevduat	156.000	71.000
Finansman Kredileri (*)	4.866.107	4.478.017
<u>Sabit Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	3.427.537	3.177.358
İhraç edilen Tahviller	-	-
<u>Değişken Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	-	-
İhraç edilen Tahviller	-	-

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

g. Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket prosedürleri uyarınca, tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in kredi riski minimize edilmektedir. Kredi riskine ilişkin detaylı bilgi dipnotlarda verilmiştir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)****h. Likidite Risk Yönetimi**

Şirketlerin faaliyetlerine devam edebilmeleri için yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterlilikte fona sahip olmaları gerekmektedir. Söz konusu risk, nitelikli kredi kuruluşlarından borçlanma limitlerine bağlı kalınarak nakit giriş çıkış hacminin eşleştirilmesiyle azaltılmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2026

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>DeFTER DeĞeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	3.427.537	3.427.537	1.119.980	1.868.451	439.106	-
Diğer Borçlar	36.661	36.661	36.661	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.464.198	3.464.198	1.156.641	1.868.451	439.106	-

31 Aralık 2025

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>DeFTER DeĞeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	3.177.358	3.177.358	1.293.666	1.883.692	-	-
Diğer Borçlar	42.557	42.557	42.557	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.219.915	3.219.915	1.336.223	1.883.692	-	-

Yukarıda ayrıntılarına yer verilen varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmede belirtilen vadelerinde gerçekleşmeleri beklenmektedir.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Standart vade ve koşullarda, aktif likit bir piyasada işlem gören finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri kote edilmiş piyasa fiyatı üzerinden belirlenir.
- Türev araçları haricindeki diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri genel kabul görmüş fiyatlandırma modelleri çerçevesinde belirlenir. Söz konusu modeller, gözlemlenebilen veri piyasa işlemlerinden kaynaklanan fiyatları esas alan indirgenmiş nakit akımlarını temel alır.
- Türev araçların gerçeğe uygun değeri, kote edilmiş fiyatları kullanılmak suretiyle hesaplanır. Fiyatların mevcut olmadığı durumlarda, opsiyon hakkı bulunmayan türev araçların (forward ve swap), vadeleri için uygulanabilir getiri eğrisi kullanılmak suretiyle indirgenmiş nakit akımı analizi kullanılır.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değeriyle gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri:

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	11.003	11.003
Bankalar	305.319	305.319
Finansman Kredileri	4.866.107	4.866.107
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(3.427.537)	(3.427.537)
İhraç Edilen Tahviller	-	-
Diğer Borçlar	(36.661)	(36.661)
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	176.004	176.004
Bankalar	128.679	128.679
Finansman Kredileri	4.560.964	4.560.964
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.177.358	3.177.358
İhraç Edilen Tahviller	-	-
Diğer Borçlar	(42.557)	(42.557)

(*) Şirket'in finansal varlık ve yükümlülükleri iskontonun etkisi önemli olmadığı için gerçeğe uygun değerleri defter değerine eşit kabul edilmiştir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

İlişkideki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araç bulunmamaktadır.

32. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

33. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %28,70 (31 Aralık 2025: %27,28) olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.