

# 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<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |       |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>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<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |          |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>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.    | FAKTÖRİNG 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          |
|        | <b>ARA TOPLAM</b>                                                                            |     | <b>3.924.311</b>                                           | <b>-</b> | <b>3.924.311</b> | <b>3.677.658</b>                                             | <b>-</b> | <b>3.677.658</b> |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |     | -                                                          | -        | -                | -                                                            | -        | -                |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                 | -   | -                                                          | -        | -                | -                                                            | -        | -                |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              | -   | -                                                          | -        | -                | -                                                            | -        | -                |
| XIV.   | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                           |     | <b>1.563.774</b>                                           | <b>-</b> | <b>1.563.774</b> | <b>1.371.477</b>                                             | <b>-</b> | <b>1.371.477</b> |
| 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 | Olaganüstü 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          |
|        | <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                         |     | <b>5.488.085</b>                                           | <b>-</b> | <b>5.488.085</b> | <b>5.049.135</b>                                             | <b>-</b> | <b>5.049.135</b> |

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<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |          |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>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         |
|         | <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                               |    | <b>19.772.607</b>                                          | <b>-</b> | <b>19.772.607</b> | <b>18.690.165</b>                                            | <b>-</b> | <b>18.690.165</b> |

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<br>Denetimden<br>Geçmiş Cari<br>Dönem | Denetimden<br>Geçmemiş Cari<br>Dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş Önceki<br>Dönem | Denetimden<br>Geçmemiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                            | Dipnot<br>Referansları | 1 Ocak 2026<br>30 Haziran 2026                | 1 Nisan 2026<br>30 Haziran 2026      | 1 Ocak 2025<br>30 Haziran 2025                  | 1 Nisan 2025<br>30 Haziran 2025        |
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                   |                        | <b>1.001.628</b>                              | <b>520.330</b>                       | <b>1.226.650</b>                                | <b>606.451</b>                         |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                          | 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                                                         |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER</b>                               | 22                     | <b>1.001.628</b>                              | <b>520.330</b>                       | <b>1.226.650</b>                                | <b>606.451</b>                         |
| 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                                 |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                           |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri                                     |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                   |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar              |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                 |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları            |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                  | 25                     | <b>(611.889)</b>                              | <b>(329.868)</b>                     | <b>(911.211)</b>                                | <b>(454.789)</b>                       |
| 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)                               |
| <b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>                                         |                        | <b>389.739</b>                                | <b>190.462</b>                       | <b>315.439</b>                                  | <b>151.662</b>                         |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                              | 23                     | <b>(145.086)</b>                              | <b>(71.954)</b>                      | <b>(110.124)</b>                                | <b>(57.331)</b>                        |
| 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)                                |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)</b>                                  |                        | <b>244.653</b>                                | <b>118.508</b>                       | <b>205.315</b>                                  | <b>94.331</b>                          |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                 | 24                     | <b>56.546</b>                                 | <b>40.488</b>                        | <b>111.297</b>                                  | <b>58.916</b>                          |
| 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                                 |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                      | 26                     | <b>(13.131)</b>                               | <b>(6.528)</b>                       | -                                               | <b>2.412</b>                           |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                |                        | (8.705)                                       | (6.528)                              | -                                               | 2.412                                  |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                     |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                               |                        | (4.426)                                       | -                                    | -                                               | -                                      |
| 7.4 Diğer                                                           |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                           | 27                     | <b>(6.697)</b>                                | <b>(2.046)</b>                       | <b>(5.578)</b>                                  | <b>(1.790)</b>                         |
| 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)                                  |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                            |                        | <b>(5.716)</b>                                | <b>(1.586)</b>                       | <b>(4.506)</b>                                  | <b>(1.258)</b>                         |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN</b>        |                        | <b>281.371</b>                                | <b>150.422</b>                       | <b>311.034</b>                                  | <b>153.869</b>                         |
| <b>FAZLALIK TUTARI</b>                                              |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>      |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                        |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)</b>      |                        | <b>281.371</b>                                | <b>150.422</b>                       | <b>311.034</b>                                  | <b>153.869</b>                         |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>              | 28                     | <b>(89.076)</b>                               | <b>(52.451)</b>                      | <b>(82.521)</b>                                 | <b>(36.569)</b>                        |
| 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                                        | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)</b>          |                        | <b>192.295</b>                                | <b>97.971</b>                        | <b>228.513</b>                                  | <b>117.300</b>                         |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                      |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 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                            |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                 |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 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                            |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)</b>      |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>              |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                           |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                              |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                              |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>        |                        | -                                             | -                                    | -                                               | -                                      |
| <b>XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV±XIX)</b>                         |                        | <b>192.295</b>                                | <b>97.971</b>                        | <b>228.513</b>                                  | <b>117.300</b>                         |
| Hisse Başına Kâr/Zarar                                              |                        | <b>%100</b>                                   | <b>%100</b>                          | <b>%100</b>                                     | <b>%100</b>                            |

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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                        | 1 Ocak 2026<br>30 Haziran 2026       | 1 Nisan 2026<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak 2025<br>30 Haziran 2025         | 1 Nisan 2025<br>30 Haziran 2025  |
| <b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri</b>                                          |                                      |                                 |                                        |                                  |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                            | <b>192.295</b>                       | <b>97.971</b>                   | <b>228.513</b>                         | <b>117.300</b>                   |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                     |                                      |                                 |                                        |                                  |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                            | -                                    | -                               | -                                      | -                                |
| 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             | -                                    | -                               | -                                      | -                                |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                               |                                      |                                 |                                        |                                  |
| 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                | -                                    | -                               | -                                      | -                                |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                               | <b>192.295</b>                       | <b>97.971</b>                   | <b>228.513</b>                         | <b>117.300</b>                   |

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 |
|       | <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(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       |
|       | <b>CARİ DÖNEM</b><br>(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            |
| <b>A.</b>   | <b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                     |                     |                                      |                                        |
| <b>1.1</b>  | <b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>      |                     | <b>401.158</b>                       | <b>236.976</b>                         |
| 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)                               |
| <b>1.2</b>  | <b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                           |                     | <b>(205.767)</b>                     | <b>548.967</b>                         |
| 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                                 |
| <b>II.</b>  | <b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                            |                     | <b>195.391</b>                       | <b>785.943</b>                         |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI</b>                      |                     |                                      |                                        |
| 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                                                                               |                     | -                                    | -                                      |
| <b>III.</b> | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                         |                     | <b>(18.751)</b>                      | <b>(1.329)</b>                         |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                              |                     |                                      |                                        |
| 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                                                                               |                     | -                                    | -                                      |
| <b>IV.</b>  | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                |                     | <b>-</b>                             | <b>(950.000)</b>                       |
| <b>V.</b>   | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b> |                     | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               |
| <b>VI.</b>  | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)</b>                     |                     | <b>176.640</b>                       | <b>(165.386)</b>                       |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                             | <b>4</b>            | <b>128.679</b>                       | <b>333.993</b>                         |
| <b>IX.</b>  | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                             | <b>4</b>            | <b>305.319</b>                       | <b>168.607</b>                         |

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 işlemlere 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         | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>310.564</b>  | <b>5.758</b> | <b>298.439</b> | <b>6.245</b> |

(\*) 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         |
|             |            |               | <b>156.000</b>  |
| Döviz Cinsi | Faiz Oranı | Vade          | 31 Aralık 2025  |
| TL          | %36,2      | 2 Ocak 2026   | 71.000          |
|             |            |               | <b>71.000</b>   |

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

**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)**

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

  

|                                    | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2025</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 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)                         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>4.946.907</b>                    | <b>4.917.196</b>                    |

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:

|                         | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 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                |
| <b>Toplam</b>           | <b>4.946.907</b>       | <b>4.560.964</b>      |

  

|                                                                     | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 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               |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>4.979.764</b>       | <b>4.585.112</b>      |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (32.857)               | (24.148)              |
| <b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>                               | <b>4.946.907</b>       | <b>4.560.964</b>      |

**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:

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

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

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

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

|                   | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|-------------------|------------------------|-----------------------|
| 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                |
| <b>Toplam</b>     | <b>113.657</b>         | <b>107.095</b>        |

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

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

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| <b><u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u></b>                              | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2025</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 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)                             |
| <b>Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi</b>                    | <b>32.857</b>                       | <b>15.716</b>                       |

**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**

|                                                                                                                         | <b>30 Haziran 2026</b>              | <b>31 Aralık 2025</b>               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                                                                   |                                     |                                     |
| BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.                                                                                   | 7.683                               | 19.714                              |
| BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.                                                                                         | 717                                 | 2.337                               |
|                                                                                                                         | <b>8.400</b>                        | <b>22.051</b>                       |
| <b>İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                                                                       |                                     |                                     |
| 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                              |
|                                                                                                                         | <b>12.693</b>                       | <b>23.847</b>                       |
| <b>İlişkili Taraflara Banka Mevduatları</b>                                                                             |                                     |                                     |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                                                                                               | 48.493                              | 79.527                              |
|                                                                                                                         | <b>48.493</b>                       | <b>79.527</b>                       |
|                                                                                                                         | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran 2025</b> |
| <b>İlişkili Taraflara Giderler</b>                                                                                      |                                     |                                     |
| 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<br>(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<br>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                                  |
|                                                                                                                         | <b>17.671</b>                       | <b>70.890</b>                       |
| <b>İlişkili Taraflara Gelirler</b>                                                                                      |                                     |                                     |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Faiz Geliri)                                                                                | 3.096                               | 19.064                              |
| BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. (Kredi Koruma Sigorta<br>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                                  |
|                                                                                                                         | <b>12.626</b>                       | <b>40.487</b>                       |
| <b>İlişkili Taraflardan yazılım Hizmet Alımı</b>                                                                        |                                     |                                     |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                                                                                               | 12.131                              | 9.749                               |
|                                                                                                                         | <b>12.131</b>                       | <b>9.749</b>                        |
| <b>İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar</b>                                                                           | <b>1 Ocak -<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>1 Ocak -<br/>30 Haziran 2025</b> |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş.                                                                                               | 2.463                               | 1.169                               |
|                                                                                                                         | <b>2.463</b>                        | <b>1.169</b>                        |
| <b>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler</b>                                                                       | <b>1 Ocak -<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>1 Ocak -<br/>30 Haziran 2025</b> |
| Ücretler ve diğer faydalar                                                                                              | 12.741                              | 8.396                               |
|                                                                                                                         | <b>12.741</b>                       | <b>8.396</b>                        |

**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)**

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

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    |

|                                          | <b><u>Diğer Maddi Varlıklar</u></b> | <b><u>Özel Maliyetler</u></b> | <b><u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u></b> | <b><u>Toplam</u></b> |
|------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|
| <b><u>Maliyet</u></b>                    |                                     |                               |                                             |                      |
| 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         | <b>10.209</b>                       | <b>1.300</b>                  | <b>8.740</b>                                | <b>20.249</b>        |
| <b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>        |                                     |                               |                                             |                      |
| 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         | <b>(4.736)</b>                      | <b>(728)</b>                  | <b>(4.010)</b>                              | <b>(9.474)</b>       |
| <b>30 Haziran 2025 Net Defter Değeri</b> | <b>5.473</b>                        | <b>572</b>                    | <b>4.730</b>                                | <b>10.775</b>        |

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

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)      |
| <b>Cari dönem vergi (varlığı) / borcu</b> | <b>41.534</b>   | <b>3.502</b>   |

#### 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                 |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net</b>                  | <b>75.409</b>          | <b>79.455</b>         |
|                                                                | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
| 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)                 |
| <b>30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net</b>       | <b>75.409</b>          | <b>79.455</b>         |

**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:

|                                                     | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 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                 |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>112.063</b>         | <b>76.566</b>         |

**12. ALINAN KREDİLER**

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

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**

| <b>Para Birimi</b> | <b>Faiz Oranı</b> | <b>Orijinal<br/>Döviz Tutarı</b> | <b>TL Tutarı</b> |
|--------------------|-------------------|----------------------------------|------------------|
| TL                 | %37,75 - %47,41   | 2.988.431                        | 2.988.431        |
| <b>Toplam</b>      |                   |                                  | <b>2.988.431</b> |

**31 Aralık 2025**

| <b>Para Birimi</b> | <b>Faiz Oranı</b> | <b>Orijinal<br/>Döviz Tutarı</b> | <b>TL Tutarı</b> |
|--------------------|-------------------|----------------------------------|------------------|
| TL                 | %36,80 - %47,25   | 3.177.358                        | 3.177.358        |
| <b>Toplam</b>      |                   |                                  | <b>3.177.358</b> |

## 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<br>Döviz Tutarı | TL Tutarı      |
|---------------|-----------------|--------------------------|----------------|
| TL            | %41,50 - %49,35 | 439.106                  | 439.106        |
| <b>Toplam</b> |                 |                          | <b>439.106</b> |

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

|                                                                      | 1 Ocak –<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak –<br>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)                   |
| <b>Toplam</b>                                                        | <b>3.427.537</b>            | <b>3.287.172</b>            |

#### 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          | -        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3.265</b>    | <b>-</b> | <b>7.170</b>   | <b>-</b> |

#### 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).

**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**

|                                         | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 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                 |
| <b>Toplam</b>                           | <b>147.200</b>         | <b>141.615</b>        |

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

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

#### 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         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>304.775</b>  | <b>348.013</b> |

#### 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        |
| <b>Toplam</b>                | <b>71.626 %100,00</b> | <b>71.626 %100,00</b> |

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:

|                                                                                              | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | -                      | 681                   |
| <b>Toplam</b>                                                                                | <b>-</b>               | <b>681</b>            |

**Kar Yedekleri**

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

|                     | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
|---------------------|------------------------|-----------------------|
| Yasal Yedekler      | 14.325                 | 14.325                |
| Olağanüstü Yedekler | 1.295.261              | 853.320               |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.309.586</b>       | <b>867.645</b>        |

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**

|                                           | <b>Avro</b>  | <b>Toplam</b> |
|-------------------------------------------|--------------|---------------|
| Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası | 5.758        | 5.758         |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>              | <b>5.758</b> | <b>5.758</b>  |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>         | <b>5.758</b> | <b>5.758</b>  |

**31 Aralık 2025**

|                                           | <b>Avro</b>  | <b>Toplam</b> |
|-------------------------------------------|--------------|---------------|
| Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası | 6.245        | 6.245         |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>              | <b>6.245</b> | <b>6.245</b>  |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>         | <b>6.245</b> | <b>6.245</b>  |

**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.

|      |                           | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|------|---------------------------|--------------------|---------------------|
|      |                           | 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**

|                                                         | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                      |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>953.935</b>                          | <b>494.955</b>                           | <b>1.175.982</b>                        | <b>579.932</b>                           |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar     | 47.693                                  | 25.375                                   | 50.668                                  | 26.519                                   |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>1.001.628</b>                        | <b>520.330</b>                           | <b>1.226.650</b>                        | <b>606.451</b>                           |

**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**

|                                  | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                      |
| <b>Toplam</b>                    | <b>145.086</b>                          | <b>71.954</b>                            | <b>110.124</b>                          | <b>57.331</b>                            |

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

| <u>Genel İşletme Giderleri</u>    | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                    |
| <b>Toplam</b>                     | <b>50.011</b>                           | <b>24.152</b>                            | <b>37.558</b>                           | <b>20.397</b>                            |

**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:

|                                                      | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                    |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>56.546</b>                           | <b>40.488</b>                            | <b>111.297</b>                          | <b>58.916</b>                            |

**25. FİNANSMAN GİDERLERİ**Finansman giderleri:

|                                                | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                      |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>611.889</b>                          | <b>329.868</b>                           | <b>911.211</b>                          | <b>454.789</b>                           |

|                                            | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Verilen ücret ve komisyon giderleri</b> |                                         |                                          |                                         |                                          |
| 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                                    |
| <b>Toplam</b>                              | <b>30.728</b>                           | <b>16.014</b>                            | <b>67.522</b>                           | <b>35.209</b>                            |

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

**26. KARŞILIK GİDERLERİ**

|                         | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|-------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Özel karşılık giderleri | 8.705                                   | 6.528                                    | -                                       | 2.412                                    |
| Genel karşılık gideri   | 4.426                                   | -                                        | -                                       | -                                        |
| <b>Toplam</b>           | <b>13.131</b>                           | <b>6.528</b>                             | <b>-</b>                                | <b>2.412</b>                             |

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

**27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

|                   | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2026</b> | <b>1 Ocak –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> | <b>1 Nisan –<br/>30 Haziran<br/>2025</b> |
|-------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Kambiyo zararları | 981                                     | 460                                      | 1.072                                   | 532                                      |
| Diğer             | 5.716                                   | 1.586                                    | 4.506                                   | 1.258                                    |
| <b>Toplam</b>     | <b>6.697</b>                            | <b>2.046</b>                             | <b>5.578</b>                            | <b>1.790</b>                             |

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

**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.

| <b>Faiz Pozisyonu Tablosu</b>           |                        |                       |
|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                         | <b>30 Haziran 2026</b> | <b>31 Aralık 2025</b> |
| <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**

| <b><u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u></b> | <b><u>DeFTER DeĞeri</u></b> | <b><u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u></b> | <b><u>3 aydan kısa (I)</u></b> | <b><u>3 - 12 ay arası (II)</u></b> | <b><u>1 - 5 yıl arası (III)</u></b> | <b><u>5 yıldan uzun (IV)</u></b> |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 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                         | -                                  | -                                   | -                                |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>             | <b>3.464.198</b>            | <b>3.464.198</b>                                                     | <b>1.156.641</b>               | <b>1.868.451</b>                   | <b>439.106</b>                      | <b>-</b>                         |

**31 Aralık 2025**

| <b><u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u></b> | <b><u>DeFTER DeĞeri</u></b> | <b><u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u></b> | <b><u>3 aydan kısa (I)</u></b> | <b><u>3 - 12 ay arası (II)</u></b> | <b><u>1 - 5 yıl arası (III)</u></b> | <b><u>5 yıldan uzun (IV)</u></b> |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 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                         | -                                  | -                                   | -                                |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>             | <b>3.219.915</b>            | <b>3.219.915</b>                                                     | <b>1.336.223</b>               | <b>1.883.692</b>                   | <b>-</b>                            | <b>-</b>                         |

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 fiyatlama 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:

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