

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkcell Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Turkcell Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 konsolide olmayan finansal bilgilere 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 konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı konsolide olmayan finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin, Turkcell Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 4 Mart 2026 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 12 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Ağustos 2026

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR	3
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-64
DİPNOT 1 ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8-9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-30
DİPNOT 3 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	31
DİPNOT 4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	32
DİPNOT 5 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER	32
DİPNOT 6 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR.....	33-35
DİPNOT 7 ORTAKLIK YATIRIMLARI	36
DİPNOT 8 MADDİ DURAN VARLIKLAR	36-37
DİPNOT 9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	37-38
DİPNOT 10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	39-41
DİPNOT 11 DİĞER AKTİFLER	41
DİPNOT 12 ALINAN KREDİLER	41-42
DİPNOT 13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	42-43
DİPNOT 14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	43
DİPNOT 15 KARŞILIKLAR	44-46
DİPNOT 16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	46
DİPNOT 17 ÖZKAYNAKLAR	46-47
DİPNOT 18 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	48
DİPNOT 19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	48
DİPNOT 20 FİNANSMAN GİDERLERİ	49
DİPNOT 21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	49-50
DİPNOT 22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	59
DİPNOT 23 KARŞILIK GİDERLERİ	51
DİPNOT 24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	51
DİPNOT 25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	51
DİPNOT 26 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	52-53
DİPNOT 27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	54-62
DİPNOT 28 FİNANSAL ARAÇLAR	62-63
DİPNOT 29 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	64

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	256.861	6.881	263.742	586.054	763	586.817
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	78.449	-	78.449	449.322	-	449.322
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	6	9.906.087	291.497	10.197.584	8.348.029	8.459	8.356.488
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri	6	9.721.246	291.497	10.012.743	8.223.895	8.459	8.232.354
5.3.1	Tüketici Kredileri		7.454.304	-	7.454.304	6.508.125	-	6.508.125
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		2.266.942	291.497	2.558.439	1.715.770	8.459	1.724.229
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	6	450.008	-	450.008	272.692	-	272.692
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	265.167	-	265.167	148.558	-	148.558
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	7	437.939	-	437.939	437.939	-	437.939
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	7	437.939	-	437.939	437.939	-	437.939
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	6.622	-	6.622	6.450	-	6.450
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	448.400	-	448.400	406.627	-	406.627
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	10	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	61.950	-	61.950	15.538	-	15.538
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	354.335	-	354.335	280.157	-	280.157
	ARA TOPLAM		11.550.643	298.378	11.849.021	10.530.116	9.222	10.539.338
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		11.550.643	298.378	11.849.021	10.530.116	9.222	10.539.338

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

PASİF KALEMLER			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	12	3.842.322	2.889.986	6.732.308	5.650.936	1.966.808	7.617.744
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	4.196	-	4.196	5.003	-	5.003
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	1.438.902	-	1.438.902	444.047	-	444.047
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	141.840	-	141.840	13.694	-	13.694
VIII.	KARŞILIKLAR	15	161.514	2.913	164.427	166.346	85	166.431
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	15	63.704	-	63.704	83.740	-	83.740
8.3	Genel Karşılıklar	15	97.810	2.913	100.723	82.606	85	82.691
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	10	74.275	-	74.275	52.867	-	52.867
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	10	-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	1.150.724	7.718	1.158.442	548.879	8.671	557.550
	ARA TOPLAM		6.813.773	2.900.617	9.714.390	6.881.772	1.975.564	8.857.336
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	17	2.134.631	-	2.134.631	1.682.002	-	1.682.002
14.1	Ödenmiş Sermaye	17	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
14.2	Sermaye Yedekleri		70.141	-	70.141	70.141	-	70.141
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		70.141	-	70.141	70.141	-	70.141
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		345	-	345	345	-	345
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri	17	1.411.516	-	1.411.516	145.043	-	145.043
14.5.1	Yasal Yedekler		94.153	-	94.153	94.153	-	94.153
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.264.031	-	1.264.031	-	-	-
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		53.332	-	53.332	50.890	-	50.890
14.6	Kar veya Zarar	17	452.629	-	452.629	1.266.473	-	1.266.473
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	857.206	-	857.206
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		452.629	-	452.629	409.267	-	409.267
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			8.948.404	2.900.617	11.849.021	8.563.774	1.975.564	10.539.338

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHLİ
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	18	1.486.386	566.754	2.053.140	1.083.258	-	1.083.258
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	18	3.900.000	-	3.900.000	2.400.000	-	2.400.000
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	18	2.907.376	2.637.436	5.544.812	2.210.540	1.961.150	4.171.690
	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	18	2.907.376	2.637.436	5.544.812	2.210.540	1.961.150	4.171.690
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		702.423	567.059	1.269.482	2.210.540	1.961.150	4.171.690
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		2.204.953	2.070.377	4.275.330	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			8.293.762	3.204.190	11.497.952	5.693.798	1.961.150	7.654.948

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

			Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2025	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 3 Aylık 1 Nisan-30 Haziran 2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 3 Aylık 1 Nisan-30 Haziran 2025
	Dipnot					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	19		2.977.418	2.544.270	1.530.000	1.306.210
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler			-	-	-	-
1.1.1 İskontolu			-	-	-	-
1.1.2 Diğer			-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
1.2.1 İskontolu			-	-	-	-
1.2.2 Diğer			-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	19		2.977.418	2.544.270	1.530.000	1.306.210
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	19		2.678.469	2.331.736	1.372.019	1.187.686
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	19		298.949	212.534	157.981	118.524
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları			-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	20		(986.567)	(1.545.089)	(525.872)	(808.667)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kay Payları			-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	20		(769.948)	(1.439.604)	(386.414)	(732.895)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	20		(1.060)	(1.420)	(508)	(693)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	20		(200.468)	(76.092)	(131.571)	(60.519)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar	20		(15.091)	(27.973)	(7.379)	(14.560)
III. BRÜT K/Z (I-II)			1.990.851	999.181	1.004.128	497.543
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	21		(881.889)	(677.425)	(441.354)	(346.687)
4.1 Personel Giderleri	21		(203.437)	(130.606)	(100.169)	(66.133)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	21		(2.164)	(2.413)	(1.083)	(1.205)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	21		(676.288)	(544.406)	(340.102)	(279.349)
4.5 Diğer			-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			1.108.962	321.756	562.774	150.856
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22		778.649	70.834	408.144	33.182
6.1 Bankalardan Alınan Faizler	22		40.144	27.961	20.018	15.570
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	22		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri	22		227	-	184	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22		15.282	2.524	4.970	1.320
6.5 Türev Finansal İşlemler Karı	22		99.505	-	74.310	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Karı	22		585.992	482	276.817	249
6.7 Diğer	22		37.499	39.867	31.845	16.043
VII. KARŞILIKLAR	23		(178.327)	(154.457)	(106.954)	(45.207)
7.1 Özel Karşılıklar	23		(160.295)	(146.630)	(94.769)	(39.534)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar	23		(18.032)	(7.827)	(12.185)	(5.673)
7.4 Diğer			-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	24		(1.087.245)	(450)	(614.106)	(202)
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	24		(368.481)	-	(193.055)	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı	24		(718.735)	(420)	(421.037)	(198)
8.6 Diğer	24		(29)	(30)	(14)	(4)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			622.039	237.683	249.858	138.629
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			622.039	237.683	249.858	138.629
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10		(169.410)	(64.939)	(65.610)	(49.546)
14.1 Cari Vergi Karşılığı	10		(215.822)	(30.610)	(93.822)	(19.117)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	10		-	(34.329)	-	(30.429)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	10		46.412	-	28.212	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			452.629	172.744	184.248	89.083
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)			-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			452.629	172.744	184.248	89.083
HİSSE BAŞINA KÂR/ZARAR	25		2,2631	0,8637	0,9212	0,4454

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 3 Aylık 1 Nisan- 30 Haziran 2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 3 Aylık 1 Nisan- 30 Haziran 2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	452.629	172.744	184.248	89.083
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	452.629	172.744	184.248	89.083

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2025																
I.	Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2025)	17	200.000	-	-	-	-	(3.084)	-	-	-	-	143.053	745.027	184.310	1.269.306
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	17	200.000	-	-	-	-	(3.084)	-	-	-	-	143.053	745.027	184.310	1.269.306
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172.744	172.744
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.990	182.320	(184.310)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.990	182.320	(184.310)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		200.000	-	-	-	-	(3.084)	-	-	-	-	145.043	927.347	172.744	1.442.050
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026																
I.	Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2026)	17	200.000	-	-	70.141	-	345	-	-	-	-	145.043	857.206	409.267	1.682.002
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (Dipnot 2.2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	17	200.000	-	-	70.141	-	345	-	-	-	-	145.043	857.206	409.267	1.682.002
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452.629	452.629
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.266.473	(857.206)	(409.267)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.266.473	(857.206)	(409.267)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		200.000	-	-	70.141	-	345	-	-	-	-	1.411.516	-	452.629	2.134.631

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

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

			Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Dipnot	30 Haziran 2026	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2025
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı			1.289.800	360.883
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri			2.718.601	2.301.013
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	11,12		(831.319)	(1.522.634)
1.1.3	Alınan Temettüleri			-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	19		298.949	212.534
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	22		722.996	43.580
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar			7.200	22.600
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(1.626.849)	(740.670)
1.1.8	Ödenen Vergiler	10		(194.414)	(63.126)
1.1.9	Diğer			194.636	107.586
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			(1.002.715)	(1.026.016)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış			-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış			(2.026.623)	(829.158)
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış			-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış			-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış			343.422	(137.049)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)			(807)	(1.235)
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)			681.293	(58.574)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			287.085	(665.133)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8,9		(172.300)	(156.422)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			-	-
2.9	Diğer			386.155	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			213.855	(156.422)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI				
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12,13		21.969.125	19.959.313
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	12,13		(21.999.863)	(19.093.306)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları			-	-
3.4	Temettü Ödemeleri			-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler			(7.665)	(4.427)
3.6	Diğer			(368.251)	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			(406.654)	861.580
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			230	52
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış			94.516	40.077
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			169.193	137.009
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3		263.709	177.086

İlişikteki dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Turkcell Finansman A.Ş. ("Şirket" veya "TFŞ"), 22 Ekim 2015 tarihinde "Turkcell Finansal Danışmanlık Hizmetleri A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Turkcell Finansal Danışmanlık Hizmetleri A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Kasım 2015 tarihli ve 6529 sayılı kararı ile '6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu' kapsamında aldığı kuruluş iznini müteakiben unvanını, 26 Kasım 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan karar ile "Turkcell Finansman A.Ş." olarak değiştirmiştir. Şirket, BDDK'nın 21 Ocak 2016 tarihli ve 6686 sayılı kararı ile faaliyet iznini alarak faaliyetlerine başlamıştır.

Şirket, faaliyetlerini ilgili kanunlar çerçevesinde, ağırlıklı olarak Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. grubu müşterilerinin teknoloji ihtiyaçlarının karşılanması için finansman sağlamak amacıyla sürdürmektedir. Şirket buna ek olarak, finansmanı sağlanan ürünler için hayat sigortası ve cihaz sigortası ürünlerini kredi müşterilerine sunmaktadır.

Şirket, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman, Varlık Yönetim ve Tasarruf Finansman Şirketleri Birliği ("FKB") üyesidir.

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla doğrudan ana ortağı Turkcell Bilişim Servisleri A.Ş. olup, nihai ana ortağı Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'dir.

Şirket'in kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Turkcell Tepebaşı Plaza Meşrutiyet Cad. No:71 İstiklal Blok Kat 1, Beyoğlu, İSTANBUL.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 67'dir (31 Aralık 2025: 62).

Bağlı ortaklıklar;

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in doğrudan bağlı ortaklıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Haziran 2026 sermayedeki pay oranı (%)	31 Aralık 2025 sermayedeki pay oranı (%)	Faaliyet konusu
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. ("TÖHAŞ")	90,91	90,91	Ödeme Sistemleri
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. ("TSAH")	100,00	100,00	Sigorta Aracılık
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	100,00	100,00	Dijital Sigortacılık

TÖHAŞ'ın faaliyet konuları; mobil ödeme sistemleri ile mobil kullanıcılara hizmet sunmak ve bu hizmetlerin geliştirilmesi kapsamındaki faaliyetlerdir. TÖHAŞ, 6943 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu, diğer ilgili mevzuat hükümleri ve TCMB düzenlemeleri çerçevesinde, ödeme kuruluşu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. TÖHAŞ için resmi faaliyet izni 12 Ağustos 2016 tarihinde alınmıştır.

TSAH'ın kuruluşu 23 Şubat 2018 tarihli yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmiş olup, 25 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ticaret sicile tescil ve ilan aşamaları tamamlanmıştır. TSAH'ın, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü ve Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği onayı sonrasında Sigorta Acente Levhası'na kaydı 30 Kasım 2018 tarihinde gerçekleşmiştir. TFŞ, TSAH'ın kurucu ortağı olup %100 payına sahiptir. TSAH'ın faaliyet konuları; ilgili mevzuat hükümlerine de uygun olarak, sigorta şirketlerinin her türlü sigorta poliçelerine aracılık etmek, pazarlamasını yapmak, prim tahsilatı yapmak, yine faaliyet konusunu kapsamında yurtiçi ve yurtdışında acente ve temsilcilikler kurmak, danışmanlık hizmetleri vermek kapsamındaki faaliyetlerdir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

TFS’nin %100’üne sahip olduğu, dijital ve yenilikçi teknolojilere dayalı sigortacılık faaliyetleri yürütmek üzere Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. kurulmuş olup, kuruluşun tescil ve ilan aşamaları 21 Haziran 2022 tarihinde tamamlanmıştır. Başlangıç sermayesi olan 1.000 TL 10 Ekim 2022 tarihinde artırılarak 175.000 TL’ye çıkarılmıştır. 17 Ekim 2022 tarihinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) nezdinde sigorta ruhsatı başvurusunda bulunulmuş olup, 24 Şubat 2023 tarihinde ruhsatı tescil edilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihinde Turkcell Dijital Sigorta A.Ş’nin sermayesi artırılarak 355.000 TL’ye çıkarılmıştır.

Şirket, bireysel ve kobi segmentlerinde müşterilere hizmet sunacak olan dijital banka şirketinin kuruluş izni için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)’na 27 Haziran 2022 tarihinde başvuruda bulunmuştur. Şirket’in, 2.000.000 TL tutarında başlangıç sermayesi ile kurulması planlanmaktadır. Şirket’in faaliyete geçmesi, BDDK tarafından verilecek faaliyet izninin temin edilmesi halinde gerçekleşecektir.

Finansal tabloların onaylanması:

30 Haziran 2026 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar, 12 Ağustos 2026 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve belirli düzenleyici kurullar onaylanan finansal tablolar üzerinde değişiklik yapma yetkisine sahiptir.

Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, sadece Şirket’in konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup, konsolide finansal tablolar ayrıca hazırlanmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar ve TMS’ye uygunluk beyanı

2.1.1 Finansal tabloların sunum esasları

Şirket, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KKGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

2.1.2 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket’in konsolide olmayan finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve konsolide olmayan finansal tablo için sunum para birimi olan bin Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar ve TMS’ye uygunluk beyanı (Devamı)

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, konsolide olmayan finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, “TMS 27” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır. Bağlı ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

2.1.6 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Aralık 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye’de faaliyette bulunan ve SPK tarafından kabul edilen muhasebe ve raporlama ilkelerine (“SPK Finansal Raporlama Standartları”) uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı (“TMS 29”) uygulamasına son verilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18/12/2025 tarihli ve 11340 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihli ekli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Yeni bir TFRS’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TFRS’nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Şirket’in muhasebe politikasında dönem içerisinde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

2.2.2 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.

a. Haziran 2026 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

• TFRS 9 ve TFRS 7’deki finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler;

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler:

- Elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
- Bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
- Nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni dipnot açıklamaları eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin dipnot açıklamalarında güncellemeler yapılmasıdır.

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

• TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik;

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelten değişikliklerle sınırlıdır. 2024 yılına ait değiştirilmiş Muhasebe Standartları listesi ve ilgili kılavuzlar şunları içermektedir:

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın iliştiğindeki UFRS 7’nin uygulanmasına yönelik Rehber;
- TFRS 9 Finansal Araçlar;
- TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
- TMS 7 Nakit Akış Tablosu.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

- **TFRS 9 ve TFRS 7'deki doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmelere ilişkin değişiklikler;**

1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu değişiklikler, TFRS 9'un 'işletmenin kendi kullanımı' ve korunma muhasebesi hükümlerini değiştirir ve TFRS 7'de hedeflenen açıklama hükümlerini getirir. Bu değişiklikler yalnızca, elektrik üretiminin kaynağının kontrol edilemeyen doğal koşullarına (hava durumu gibi) bağlı olması nedeniyle, bir işletmeyi temel elektrik miktarındaki değişkenliğe maruz bırakan sözleşmelere uygulanır. Bu sözleşmeler, "doğaya bağımlı elektriğe atıfta bulunan sözleşmeler" olarak tanımlanır.

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

- b. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';**

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. SEDDK tarafından 15.12.2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca TFRS 17'nin uygulamasına ilişkin yürürlük tarihinin 01.01.2027 tarihine ertelenmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği Başkanlığı'na gönderdiği 07.01.2026 tarihli E-64088382-045.01-39032 sayılı yazısında sigorta, reasürans veya emeklilik şirketi bağlı ortaklığı/iştiraki bulunan bankalar ve holding şirketlerinin bireysel ve konsolide finansal tablolarında TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

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

- **TMS 21'e İlişkin Değişiklikler – Yüksek enflasyonlu bir sunum para birimine kur çevrimi;**

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu dar kapsamlı değişiklikler, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler için uygulanacak çevrim prosedürlerini düzenlemektedir. İşletme bu değişiklikleri aşağıdaki durumlarda uygular:

- Fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir işletmenin, finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimine çevirmesi durumunda; veya
- Fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yabancı işletmenin, finansal durumunun ve faaliyet sonuçlarının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimine çevrilmesi durumunda.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

Söz konusu değişiklikler, ortaya çıkan bilginin faydalılığını maliyet etkin bir şekilde iyileştirmeyi ve uygulamadaki çeşitliliği azaltmayı amaçlamaktadır.

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

● **TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama;**

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu standart, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. TFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:

- Kar veya zarar tablosunun yapısı
- İşletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için finansal tablolarda yapılması gereken açıklamalar ve genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplulaştırma ve ayrıştırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.

“TMS 8 paragraf 30’a uyum sağlamak amacıyla, Mart 2026 tarihinde sona eren raporlama dönemi için finansal tablo dipnotlarında aşağıdaki hususlara yer verilmesi beklenmektedir:

- Değişikliklerin niteliği,
- TFRS 18’in, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanmasının zorunlu olduğu hususu,
- Planlanan ilk uygulama tarihi ve
- Aşağıdakilerden biri:
 - TFRS 18’in ilk uygulandığı dönemde, söz konusu standardın uygulanmasının işletmenin finansal tabloları üzerindeki olası etkilerinin değerlendirilmesine yardımcı olacak bilinen veya makul ölçüde tahmin edilebilir bilgiler; veya
 - Bu etkilerin bilinmediği veya makul ölçüde tahmin edilebilir olmadığı durumlarda, bu durumu ifade eden bir açıklama.

TMS 8’in 30’uncu paragrafına uyum sağlamak amacıyla, işletmeler TFRS 18’in benimsenmesine ilişkin açıklamaları hazırlarken aşağıdaki ilkeleri dikkate almalıdır:

a. Açıklamaların, işletmelerin uygulama sürecinin 2027 yılına doğru ilerlemesine paralel olarak giderek daha ayrıntılı hâle gelmesi beklenmektedir.

Bir işletmenin açıklamalarında yer vereceği ayrıntı düzeyi, iç kontrol süreçlerine ilişkin çalışmalar dâhil olmak üzere, ilk kez uygulamaya yönelik faaliyetlerindeki ilerleme seviyesine bağlı olacaktır. 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla, uygulama sürecinde henüz önemli bir ilerleme kaydetmemiş olan işletmeler, TFRS 18’in olası etkilerini aktif olarak değerlendirdiklerini ve daha kapsamlı açıklamaların makul olarak sağlanamadığını belirtmekle yetinebilir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

b. Uygun ve güvenilir olması hâlinde nicel bilgilerin sunulmasının değerlendirilmesi.

İşletmenin bu tür açıklamaları yapabilmesi için uygun ve güvenilir bir dayanağa sahip olması ve söz konusu bilgilerin geçici nitelikte olduğuna ilişkin açık açıklamalar sunması kaydıyla, ön taslak tutarların açıklanması uygun olabilir. Örneğin, bir işletme kâr veya zarar tablosundaki ara toplamlar üzerindeki etkileri nicel olarak ifade edebilir. Nicel etkilerin makul ölçüde tahmin edilebilir olmaması durumunda, bu hususa ilişkin bir açıklama yapılmalıdır. İşletmeler, bilinen ve makul ölçüde nicel olarak ifade edilebilen etkileri açıklayabilir; ancak uygulama tarihinden önce, Yönetim Performans Ölçütleri (MPM) mutabakatı gibi TFRS 18 kapsamındaki açıklamaların erken sunulması beklenmemektedir.

c. Diğer kamuya açık iletişimlerle uyumun değerlendirilmesi.

Yönetimin, örneğin bir yatırımcı sunumunda, öngörülen etkilere ilişkin kamuya açıklamalarda bulunmuş olması hâlinde, TMS 8 kapsamında finansal tablolarda yer verilen açıklamaların bu iletişimlerle tutarlı olması gerekmektedir.

Açıklamalar, yalnızca raporlama dönemi sonu itibarıyla mevcut olan bilgilere değil, finansal tabloların yayımlanma tarihine kadar mevcut olan bilgilere dayanmalıdır.

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

• TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Yeni standart ve değişiklikler diğer TFRS'ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer TFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri ve bununla birlikte TFRS 19'daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. TFRS 19'un azaltılmış açıklama gereklilikleri, şartları sağlayan bağlı ortaklıkların finansal tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile finansal tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarrufları arasında denge kurar. TFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.

- Kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
- TFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar

- **TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar’a İlişkin Değişiklikler: Açıklamalar;**

1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). UMSK, TFRS 19'daki azaltılmış açıklama yükümlülüklerini geliştirirken, 28 Şubat 2021 tarihi itibarıyla diğer TFRS Muhasebe Standartlarındaki açıklama yükümlülüklerini dikkate almıştır. TFRS 19 yayınlandığında, bu tarihten sonra eklenen veya değiştirilen herhangi bir açıklama yükümlülüğünün azaltılmış versiyonlarını içermiyordu. Daha sonra IASB, Şubat 2021 ile Mayıs 2024 tarihleri arasında yayınlanan standartlar ve değişiklikler kapsamında açıklama yükümlülüklerini azaltarak uygun bağlı ortaklıklara kolaylık sağlamak amacıyla bu değişiklikleri yayınlamıştır, özellikle:

- TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar;
- Tedarikçi Finansman Anlaşmalarına İlişkin Düzenlemeler (TMS 7 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler);
- Uluslararası Vergi Reformu — İkinci Sütun Model Kuralları (TMS 12’de yapılan değişiklikler);
- Değiştirilebilirliğin Eksikliği (TMS 21’de yapılan değişiklikler); ve
- Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler (TFRS 9 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler).

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

- **UFRS 20 Düzenleyici Varlıklar ve Düzenleyici Yükümlülükler;**

1 Ocak 2029 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir (erken uygulamaya izin verilir). Bu standart, belirli türde fiyat düzenlemesine tabi olan işletmelere ilişkin yeni standarttır. Amacı, yatırımcıların söz konusu düzenlemenin işletmenin finansal performansı, finansal durumu ve gelecekteki nakit akışlarına ilişkin beklentiler üzerindeki etkilerini daha iyi anlamalarını sağlamaktır.

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Şirket’in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

(a) Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler, kasadaki nakit varlıkları ve bankalardaki vadesiz ve üç aydan kısa vadeli mevduatlarıdır. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir. Bankalardaki vadeli mevduatlar işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir (Dipnot 3).

(b) Finansman kredileri ve değer düşüklüğü karşılığı

Şirket tarafından müşterilere verilen finansman kredileri tüketici kredileri ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılır ve etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler (Dipnot 6.1). Değer düşüklükleri kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve çeşitli zamanlarda üzerinde değişiklik yapılan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre genel karşılık tutarı tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (%1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (%2) oranında hesaplanıp kayıtlara alınmaktadır (Dipnot 6.1).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in genel karşılıkları toplamı 100.723 TL (31 Aralık 2025: 82.691 TL) tutarındadır (Dipnot 6.2).

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansman kredilerinden ve diğer varlıklardan tahsili sınırlı veya şüpheli olanlar, 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” kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. Bu kapsamda tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, varsa teminatları dikkate alındıktan sonra %25’i oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 270 günü geçmeyen finansman kredilerinin, varsa teminatları dikkate alındıktan sonra %50’si oranında, 270 günden fazla geciken ancak 365 günü geçmeyen finansman kredilerinin, varsa teminatları dikkate alındıktan sonra %75’i oranında, ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, varsa teminatları dikkate alındıktan sonra %100’ü oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 450.008 TL (31 Aralık 2025: 272.692 TL) tutarındaki takipteki finansman kredileri için 265.167 TL (31 Aralık 2025: 148.558 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 6.2).

(i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Şirket, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren kayıtlarından düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Şirket 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bu tebliğe istinaden finansal tablolarında herhangi bir muhasebeleştirme yapmamıştır.

Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

(c) Borçlanmalara ilişkin açıklamalar

Alınan krediler, ilk olarak elde etme maliyeti dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna kaydedilir (Dipnot 12).

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Ayrıca Şirket, bono ve tahvil ihraçları yolu ile de kaynak temin edebilmektedir (Dipnot 13). Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

(d) Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk Lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

(e) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (Dipnot 8).

Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar “diğer faaliyet gelirleri” ve “diğer faaliyet giderleri” hesaplarına dahil edilirler.

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(d) Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Tanım	Yıl
Makine ve teçhizat	3-4
Binalar (*)	4
Araçlar (*)	1

(*) Şirket’in “TFRS 16 Kiralamalar” standardı kapsamında konsolide olmayan finansal tablolarına kaydettiği bina kullanım hakkı toplam amortisman süresi 7 yıl olarak öngörülmüştür. Araçlar için bu süre hali hazırdaki kira sözleşmelerine bağlı olarak 3 ay ile 2 yıl arasında değişmektedir. Üstteki tabloda ilgili kullanım haklarının ortalama kalan vadeleri bilgisi verilmiştir.

(e) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları ve haklarını temsil etmektedir. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 3-15 yıldır (Dipnot 9).

(i) İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar - araştırma ve geliştirme giderleri

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlardan oluşmaktadır ve bilgisayar yazılımları altında gösterilmiştir.

Araştırma masrafları, olduğu dönem içerisinde satışların maliyeti olarak kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Geliştirme faaliyetleri (ya da Grup içi bir projenin gelişim aşaması) sonucu ortaya çıkan işletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar yalnızca aşağıda belirtilen şartların tamamı karşılandığında aktifleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır ya da satılmaya hazır hale getirilebilmesi için tamamlanmasının teknik anlamda mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama, kullanma veya satma niyetinin olması,
- Maddi olmayan duran varlığın kullanılabilir veya satılabilir olması,
- Varlığın ne şekilde ileriye dönük olası bir ekonomik fayda sağlayacağını belli olması,
- Maddi olmayan duran varlığın gelişimini tamamlamak, söz konusu varlığı kullanmak ya da satmak için uygun teknik, finansal ve başka kaynakların olması ve
- Varlığın geliştirme maliyetinin, geliştirme sürecinde güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması.

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar aktifleştirme şartlarını sağlamadığında, geliştirme harcamaları oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilir.

İlk muhasebeleştirme sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(g) Kiralamalar

Kiracı olarak Şirket

Kullanım hakkı varlığı

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır (Dipnot 8).

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restorasyonu ya da dayanak varlığın kiralama hükmü ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesine ilişkin restorasyonu ilgili olarak Şirket tarafından katlanılacak tahmini maliyetler. Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihte ya da dayanak varlığı belirli bir süre kullanmasının sonucu olarak bu maliyetlere ilişkin yükümlülüğe katlanmaktadır.

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- (a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- (b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar’da yer alan amortisman hükümlerini uygular. Tedarikçinin, kiralama süresinin sonunda dayanak varlığın mülkiyetini Şirket’e devretmesi durumunda veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin Şirket’in bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, Şirket kullanım hakkı varlığını kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın faydalı ömrünün sonuna kadar amortisman tabi tutar. Diğer durumlarda, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere söz konusu varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutar.

Şirket kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü’nü uygular.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır (Dipnot 14).

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- (c) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (d) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel faiz oranı, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranıdır. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Şirket, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde, kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer:

- (a) Kiralama süresinde bir değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş kiralama süresine dayalı olarak belirler.
- (b) Dayanak varlığın satın alınmasına yönelik opsiyona ilişkin değerlendirmede değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, satın alma opsiyonu kapsamında ödenecek tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.

Şirket, kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Şirket, aşağıdaki durumlardan birinin gerçekleşmesi halinde kira yükümlülüğünü, revize edilmiş kira ödemelerini indirgeyerek yeniden ölçer:

- (a) Bir kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması. Şirket, revize edilmiş kira ödemelerini, kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlardaki değişikliği yansıtacak şekilde belirler.
- (b) Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişimin sonucu olarak bu ödemelerde bir değişiklik olması. Şirket, kira yükümlülüğünü söz konusu revize edilmiş kira ödemelerini yansıtmak için yalnızca nakit akışlarında bir değişiklik olduğunda yeniden ölçer.

Şirket, kalan kiralama süresine ilişkin revize edilmiş kira ödemelerini, revize edilmiş sözleşmeye bağlı ödemelere göre belirler. Şirket, bu durumda değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

Şirket, kiralamanın yeniden yapılandırılmasını, aşağıdaki koşulların her ikisinin sağlanması durumunda ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirir:

- (a) Yeniden yapılandırmanın, bir veya daha fazla dayanak varlığın kullanım hakkını ilave ederek, kiralamanın kapsamını genişletmesi ve
- (b) Kiralama bedelinin, kapsamdaki artışın tek başına fiyatı ve ilgili sözleşmenin koşullarını yansıtmak için söz konusu tek başına fiyatta yapılan uygun düzeltmeler kadar artması.

(h) Finansal varlıklar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in bilançosunda yer alır.

i. Türev olmayan finansal varlıklar

Türev olmayan finansal varlıklar, “Nakit ve Nakit Benzerleri”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda konsolide olmayan finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sözleşmeye bağlı nakit akışları testi;

Şirket, bu test kapsamında; bir finansal varlığın, sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini incelemektedir. "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir sürede anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Şirket, TFRS 9 uyarınca, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Şirket, tüm finansal varlıklar için, yukarıda belirtilen prosedürleri uygulayarak, bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarı ile finansal tablolara alınan finansal varlıklar için onaylanan iş modelinde bir güncelleme yapılmamıştır.

ii. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında ve kayda alınmalarını takiben sonraki dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

iii. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

iv. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

v. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Şirket TFRS 9’un ilgili hükümleri uyarınca finansman kredileri dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi,
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi,
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme,
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi.

Şirket yönetimi 30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında taşımakta olduğu finansman kredileri dışındaki finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmaması ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olması sebebiyle 30 Haziran 2026 ve 2025 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir değer düşüş karşılığı muhasebeleştirmemiştir.

Buna ilaveten, 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2019 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, finansman kredileri için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansman kredileri için; 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”in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

vi. Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

(i) Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir (Dipnot 5).

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

(j) Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı ilan edilen kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, 'Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'; şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İskonto oranı (%)	3,22	3,22
Enflasyon oranı (%)	22,10	22,10

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli olan 64.948,77 tam TL (1 Ocak 2025: 46.655,43 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 15).

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür (Dipnot 15).

(iii) İkramiye ödemeleri

Şirket’in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yöntemle dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve personel gideri olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır (Dipnot 15).

(k) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, “Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(l) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Finansman kredilerinden alınan faizler

Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin sözleşmelerin iptal edilmesi veya yasal takibin başlatılması durumunda ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaz.

(ii) Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ödenen faizler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden dolayı oluşan faiz giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Finansman kredisi işlemlerinden dolayı elde edilen ücret ve komisyonlar ilgili sözleşmelerin bir parçası olarak etkin faiz yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya faizin bir parçası olduğu durumlarda, etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmaktadır.

Ayrıca Şirket’in kullandığı finansman krediler üzerine yazılan sigorta poliçelerinin satışını da gerçekleştirmekte olup bu kapsamda hizmet sağlayıcı olan sigorta firmasından komisyon geliri elde etmektedir. Bu komisyon bedeli TFRS 15’e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(iv) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(v) Diğer faiz geliri ve gideri

Diğer faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(m) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

(i) Kurumlar vergisi

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Cari dönem vergi borcu, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir (Dipnot 10).

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Torba Kanun’un 17’ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 30 Haziran 2026 tarih itibari ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulamış olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmamıştır. 24 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7571 sayılı Torba Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na (“VUK”) eklenen geçici madde kapsamında, şartlar oluşsa dahi, 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde ÜFE bazlı enflasyon düzeltmesi uygulamasının yapılmaması hükme bağlanmıştır. Bu doğrultuda, söz konusu dönemlere ilişkin kurumlar vergisi beyannamelerine esas alınacak VUK finansal tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kâr/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yıllarında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkânı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerlendirme uygulaması imkânından 2025 yılında ve cari dönemde faydalanılmıştır.

(iii) Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

(n) İlişkili taraflar

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu konsolide olmayan finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan şirketler ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 26).

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

(o) Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur (Dipnot 25).

(p) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 29).

(r) Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

(s) Kur değişiminin etkileri

Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı uyarınca, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihi itibarıyla geçerli olan kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir.

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL’ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL’ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ABD Doları	46,5747	42,8457
Avro	53,0866	50,2859

(t) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket’in tek bir faaliyet alanı olduğu ve Şirket tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımlar

Konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket’in bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Şirket’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Finansman kredileri değer düşüklüğü karşılığı

Dipnot 2.4 (b)’de açıklandığı üzere, Şirket tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredileri için %25’i oranında özel karşılık ayırmıştır. 270 günden fazla geciken ancak 365 günü geçmeyen finansman kredileri için %75’i oranında özel karşılık ayırmıştır. İlgili krediler için ayrılan özel karşılık tutarı ilgili yönetmelikte belirtilen %20 ve %50 oranına göre belirlenseydi, 30 Haziran 2026 itibarıyla özel karşılık tutarı 39.559 TL (31 Aralık 2025: 16.225 TL) düşük, vergi öncesi dönem karı 39.559 TL (31 Aralık 2025: 16.225 TL) yüksek olacaktı.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Nakit, Nakit Benzerleri ve TCMB (*)	1	-	417.601	-
<i>T.C.M.B. Zorunlu Karşılığı</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>417.601</i>	<i>-</i>
Bankalar	256.860	6.881	168.453	763
<i>Vadesiz Mevduatlar</i>	<i>225.024</i>	<i>1.106</i>	<i>146.879</i>	<i>763</i>
<i>Vadeli Mevduatlar</i>	<i>31.836</i>	<i>5.775</i>	<i>21.574</i>	<i>-</i>
	256.861	6.881	586.054	763

(*) 23/04/2022 tarih ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında finansman şirketlerinin tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, esasları Merkez Bankası'na belirlenen Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden oluşan varlıkları ve ihraç ettiği menkul kıymetlerinin yanında yurtiçi bankalardan kullandıkları krediler de zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur. 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. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerde Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %0 ile %28 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %28 aralığında).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının para birimi bazında ortalama faiz oranı dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Tutar	Ort. Faiz Oranı (Yıllık)	Tutar	Ort. Faiz Oranı (Yıllık)
Vadeli Mevduatlar	37.611		21.574	
<i>Türk Lirası</i>	<i>31.836</i>	<i>%41,00</i>	<i>21.573</i>	<i>%39,63</i>
<i>Avro</i>	<i>4.829</i>	<i>%1,25</i>	<i>1</i>	<i>%1,00</i>
<i>Dolar</i>	<i>946</i>	<i>%2,25</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	37.611		21.574	

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının ortalama vadeleri 0-1 ay aralığındadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesiz mevduatlarının para birimi bazında dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
	TL Karşılığı	TL Karşılığı
Türk Lirası	225.024	146.879
İngiliz Sterlini	290	762
Dolar	-	1
Avro	816	-
	226.130	147.642

***p*Nakit akış tablosu;**

Nakit akış tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını ve TCMB zorunlu karşılıklarını içermemektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla tutarı nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 263.709 TL'dir (30 Haziran 2025: 177.086 TL).

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4 - GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yatırım Fonları	78.449	449.322
	78.449	449.322

Yatırım fonları Re-Pie Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Turkcell Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) ve bu fona ait iştirak ve finansal varlıklardan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

5 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Türev finansal varlıklar ve yükümlülükler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla türev finansal varlık ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Nominal	Gerçeğe uygun değer		Nominal	Gerçeğe uygun değer	
	Tutar	Varlıklar	Yükümlülükler	Tutar	Varlıklar	Yükümlülükler
Para Swap işlemleri	4.275.329	-	87.810	-	-	-
Forward işlemleri	1.269.483	-	54.030	4.171.690	-	13.694
	5.544.812	-	141.840	4.171.690	-	13.694

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in forward ve swap işlemlerinden doğan türev finansal yükümlülükleri 141.840 TL'dir (31 Aralık 2025: 13.694).

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

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

6 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

6.1 Finansman Kredileri

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansman kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansman Kredileri	9.912.020	8.149.663
Tüketici Kredileri	7.454.304	6.508.125
Taksitli Ticari Krediler	2.558.439	1.724.229
Genel karşılıklar (-)	100.723	82.691
Takipteki Alacaklar (Net)	184.841	124.134
Takipteki Finansman Kredileri	450.008	272.692
Özel Karşılıklar (-)	265.167	148.558
Toplam	10.096.861	8.273.797

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, TL bazlı finansman kredilerinin faiz oranı sabit olup, ağırlıklı ortalama aylık faiz oranı %4,89'dur (31 Aralık 2025: %5,69).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla verilen kredilere karşılık alınan teminatların kayıtlı değerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Taşıt rehini	840.873	365.984
Alınan kefaletler	1.205.122	706.062
	2.045.995	1.072.046

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla takipteki finansman kredileri hariç finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 yıla kadar	9.184.804	7.544.509
2 yıla kadar	678.272	500.679
3 yıla kadar	143.073	166.231
4 yıla kadar	6.594	20.935
	10.012.743	8.232.354

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.1 Finansman Kredileri (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansman kredilerinin vade ve değer düşüklüğüne ilişkin bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	8.059.138	6.541.615
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	1.953.605	1.690.739
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)	100.723	82.691
Değer düşüklüğüne uğramış	450.008	272.692
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Özel karşılıklar (-)	265.167	148.558
	10.096.861	8.273.797

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
0-30 gün	1.393.234	1.160.288
30-60 gün	384.944	380.533
60-90 gün	175.427	149.918
	1.953.605	1.690.739

6.2 Takipteki Alacaklar ve Özel Karşılıklar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve özel karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Takipteki finansman kredileri	450.008	272.692
Özel karşılıklar (-)	(265.167)	(148.558)
Takipteki alacaklar, net	184.841	124.134

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

6 - İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)**6.2 Takipteki Alacaklar ve Özel Karşılıklar (Devamı)**

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Özel karşılık	Toplam takipteki finansman kredileri	Özel karşılık
90-180 gün arası	161.720	(56.226)	147.020	(60.947)
180-365 gün arası	217.915	(138.568)	85.633	(47.572)
365 gün üzeri (*)	70.373	(70.373)	40.039	(40.039)
	450.008	(265.167)	272.692	(148.558)

(*) 365 gün ve üzeri gecikmesi olan takipteki krediler için ayrılan özel karşılık tutarları, ilgili müşterinin diğer kredi ürünleri için ayrılan özel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Özel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	148.558	119.213
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	165.346	146.630
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-)	(5.051)	-
Satış yolu ile aktiften silinenler (-) (*)	(43.686)	(81.701)
Dönem sonu – 30 Haziran	265.167	184.142

(*) 2026 yılı içerisinde, tamamına karşılık ayrılmış bulunan toplam 43.686 TL tutarındaki finansman kredileri varlık yönetim şirketlerine devredilmiştir (30 Haziran 2025: 81.701 TL).

Genel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	(82.691)	(70.042)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(18.032)	(7.827)
Dönem sonu – 30 Haziran	(100.723)	(77.869)

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7 - ORTAKLIK YATIRIMLARI

7.1 Bağlı Ortaklıklar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklıklar (*)	437.939	437.939
	437.939	437.939

*Şirket, finansal yatırımlarını "Bireysel Finansal Tablolar" standardı kapsamında bilançoda maliyet bedeliyle taşımaktadır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklıklardaki yatırım tutarı ile sahiplik oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Tutar (TL)	Pay (%)	Tutar (TL)	Pay (%)
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	78.939	90,91	78.939	90,91
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4.000	100,00	4.000	100,00
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	355.000	100,00	355.000	100,00
	437.939		437.939	

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla maddi duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Makine ve teçhizat	7.122	2.157	-	9.279
Binalar (*)	7.465	-	-	7.465
Araçlar (*)	7.854	-	-	7.854
	22.441	2.157	-	24.598
Birikmiş amortisman	1 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2026
Makine ve teçhizat	(3.931)	(1.133)	-	(5.064)
Binalar (*)	(7.063)	(45)	-	(7.108)
Araçlar (*)	(4.997)	(807)	-	(5.804)
	(15.991)	(1.985)	-	(17.976)
Net defter değeri	6.450			6.622

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2025
Makine ve teçhizat	5.941	1.181	-	7.122
Binalar (*)	7.318	-	-	7.318
Araçlar (*)	7.854	-	-	7.854
	21.113	1.181	-	22.294
Birikmiş amortisman	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2025
Makine ve teçhizat	(2.194)	(835)	-	(3.029)
Binalar (*)	(5.555)	(743)	-	(6.298)
Araçlar (*)	(3.370)	(807)	-	(4.177)
	(11.119)	(2.385)	-	(13.504)
Net defter değeri	9.994			8.790

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bina ve araç ilavelerinin tamamı, Şirket’in kiracı olarak faaliyet kiralaması yoluyla kiraladığı menkul ve gayrimenkullerin TFRS 16 standardı uyarınca “Kullanım hakkı varlığı” olarak bilançoda takip edilmeye başlanarak maddi duran varlıklara sınıflanması ile oluşmuştur.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde sigorta teminatı bulunmamaktadır.

9- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2026
Yazılım lisansları ve hakları	885.736	157.288	-	-	1.043.024
Yapılmakta olan yatırımlar	11.868	12.855	-	-	24.723
	897.604	170.143	-	-	1.067.747
Birikmiş amortisman	1 Ocak 2026	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2026
Yazılım lisansları ve hakları	(490.977)	(128.370)	-	-	(619.347)
	(490.977)	(128.370)	-	-	(619.347)
Net defter değeri	406.627				448.400

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9- MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2025
Yazılım lisansları ve hakları	596.171	154.268	-	-	750.439
Yapılmakta olan yatırımlar	476	266	-	-	742
	596.647	154.534	-	-	751.181
Birikmiş amortisman	1 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2025
Yazılım lisansları ve hakları	(292.094)	(89.699)	-	-	(381.793)
	(292.094)	(89.699)	-	-	(381.793)
Net defter değeri	304.553				369.388

Şirket'in, 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj yükümlülüğü bulunmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır.

Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

TMS 12, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

30 Haziran 2026 ve 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla kar veya zarar tablosundaki cari yıl vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Vergi öncesi kar/(zarar)	622.039	237.683
Geçerli vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)/geliri (*)	(186.612)	(71.305)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(3.251)	(3.666)
Üzerinden vergi ayrılmayan karşılıklar	(5.410)	(2.348)
Vergi istisnası gelirler	19.927	14.604
Diğer indirim, istisna ve ilaveler	5.936	(2.224)
Cari yıl vergi (gideri)/geliri	(169.410)	(64.939)

(*) Geçerli vergi oranı 30 Haziran 2026 ve 2025 için %30 olarak uygulanmaktadır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla cari dönem vergi varlığı / borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Cari dönem kurumlar vergisi	215.822	132.878
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	(141.547)	(80.011)
Cari dönem vergi borcu/(vergi varlığı)	74.275	52.867

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Cari yıl vergi karşılığı	215.822	30.610
Cari yıl ertelenmiş vergi (geliri)/gideri	(46.412)	34.329
	169.410	64.939

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü, finansal durum tablosu kalemlerinin Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirme prensiplerine tabi olmaları sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkileri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Peşin tahsil edilen komisyon ücretleri karşılıkları	96.929	42.231	29.079	12.669
Finansman Kredilerine İlişkin Ayrılan Özel Karşılıklar	387	387	116	116
Finansman kredilerine ilişkin faiz reeskontu karşılıkları	28.532	31.121	8.560	9.336
Personel prim ve izin karşılığı	52.834	75.034	15.850	22.510
Kıdem tazminatı karşılığı	10.870	8.706	3.261	2.612
Kullanılan kredi faiz reeskontlarına ilişkin karşılıklar	4.621	668	1.386	200
Türev Reeskontlarına İlişkin Karşılıklar	141.840	13.694	42.552	4.108
Ertelenmiş vergi varlığı	336.013	171.841	100.804	51.551
Yatırım Fonu Değerleme Karşılıkları	(25.271)	(30.891)	(7.581)	(9.267)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları	(15.421)	(17.124)	(4.626)	(5.137)
Bilanço Kur Değerleme Farkı	(283)	(6.419)	(85)	(1.926)
Diğer gider karşılıkları	(88.540)	(65.610)	(26.562)	(19.683)
Ertelenmiş vergi borcu	(129.515)	(120.044)	(38.854)	(36.013)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net			61.950	15.538

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ertelenmiş vergi borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	15.538	46.251
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	46.412	(34.329)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	-	-
Dönem sonu – 30 Haziran	61.950	11.922

11 - DİĞER AKTİFLER

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İlişkili taraflardan alacaklar	144.433	92.542
Peşin ödenmiş giderler	85.585	77.531
Finansman kredileri komisyon ve diğer gelir tahakkukları	62.777	45.306
Töhaş'tan tahsilat alacakları	27.785	33.014
Müşterilerden muhtelif alacaklar	18.798	16.239
Sigorta acentelik prim geliri tahakkukları	2.561	6.726
Diğer	12.396	8.799
	354.335	280.157

12 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli banka kredileri	3.600.689	2.889.986	5.409.703	1.966.808
Uzun vadeli kredilerin kısa vadeli kısmı	6.633	-	6.233	-
Toplam kısa vadeli finansal borçlar	3.607.322	2.889.986	5.415.936	1.966.808
Uzun vadeli banka kredileri	235.000	-	235.000	-
Toplam uzun vadeli finansal borçlar	235.000	-	235.000	-
Toplam finansal borçlar	3.842.322	2.889.986	5.650.936	1.966.808

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)
Kısa Vadeli Banka Kredileri						
Yurt içi banka kredileri-TL	2.742.515	2.742.515	40,3-41,7	1.325.873	1.325.873	38,0-41,0
Yurt içi banka kredileri-EUR	54.439	2.889.986	3,9-5,0	39.113	1.966.808	3,6-3,9
Yurt dışı banka kredileri-TL	858.174	858.174	38,0-38,7	4.083.830	4.083.830	36,3-39,3
	6.490.675			7.376.511		

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)
Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısımları						
Yurt içi banka kredileri-TL	6.633	6.633	42,3-42,3	6.233	6.233	41,5-41,5
	6.633			6.233		

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)	Orijinal Tutar	TL Karşılığı	Faiz Oranı (%)
Uzun Vadeli Banka Kredileri						
Yurt içi banka kredileri-TL	235.000	235.000	42,3-42,3	235.000	235.000	38,0-41,0
	235.000			235.000		
	6.732.308			7.617.744		

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2026 ve 2025 hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	7.617.744	6.384.693
Dönem içinde kullanılan krediler	19.464.125	18.658.306
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(20.454.863)	(18.593.306)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	739.115	1.314.851
Faiz ödemeleri	(633.813)	(1.343.818)
Dönem sonu - 30 Haziran	6.732.308	6.420.727

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetin detayları aşağıdaki şekildedir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İhraç edilen menkul kıymetler	1.438.902	444.047
	1.438.902	444.047

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen Nominal tutar (TL)	Kayıtlı değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Basit faiz oranı (%)
TRDKTSK92685	18 Haziran 2026	230.000	233.212	22 Eylül 2026	Nitelikli yatırımcı	41,00
TRDKTSK92677	18 Haziran 2026	500.000	506.982	22 Eylül 2026	Nitelikli yatırımcı	41,00
TRDKTSK72687	9 Nisan 2026	150.000	164.086	10 Temmuz 2026	Nitelikli yatırımcı	41,50
TRDKTSK72695	29 Nisan 2026	500.000	534.622	30 Temmuz 2026	Nitelikli yatırımcı	40,75
Toplam		1.380.000	1.438.902			

Şirket, 30 Ocak 2026 tarihinde 355.000 TL nominal tutarda, 29 Nisan 2026 vadeli %36,25 yıllık basit faiz oranı ile, 19 Şubat 2026 tarihinde 500.000 TL nominal tutarda, 18 Haziran 2026 vadeli %36,25 yıllık basit faiz oranı ile, 11 Mart 2026 tarihinde 270.000 TL nominal tutarda, 18 Haziran 2026 vadeli %39,50 yıllık basit faiz oranı ile, 9 Nisan 2026 tarihinde 150.000 TL nominal tutarda, 10 Temmuz 2026 vadeli %41,50 yıllık basit faiz oranı ile, 29 Nisan 2026 tarihinde 500.000 TL nominal tutarda, 30 Temmuz 2026 vadeli %40,75 yıllık basit faiz oranı ile, 18 Haziran 2026 tarihinde 500.000 TL nominal tutarda, 22 Eylül 2026 vadeli %41,00 yıllık basit faiz oranı ile, 18 Haziran 2026 tarihinde 230.000 TL nominal tutarda 22 Eylül 2026 vadeli %41,00 yıllık basit faiz oranı ile kira sertifikası ihracı gerçekleşmiştir.

Şirket, 19 Şubat 2026 tarihinde 420.000 TL nominal tutarda, 29 Nisan 2026 tarihinde 355.000 TL nominal tutarda, 18 Haziran 2026 tarihinde 270.000 TL nominal tutarda, 18 Haziran 2026 tarihinde 500.000 TL nominal tutarda kira sertifikası itfası gerçekleştirmiştir.

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2026 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2025 hesap dönemlerine ait ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	444.047	-
Dönem içinde ihraç edilen menkul kıymetler	2.505.000	1.300.000
Dönem içinde itfa olan menkul kıymetler (-)	(1.545.000)	(500.000)
Faize ilişkin tahakkuklar	199.375	75.085
Faiz ödemeleri	(164.520)	(50.630)
Dönem sonu - 30 Haziran	1.438.902	824.455

14 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.196	5.003
	4.196	5.003

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan ileri vadeli borçları vadelerine göre kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
2026 yılı	829	988
2027 yılı	821	979
2028 yılı	806	961
2029 yılı	734	875
2030 yılı	612	730
2031 yılı	394	470
	4.196	5.003

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Genel karşılıklar	100.723	82.691
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	63.704	83.740
	164.427	166.431

i) Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	10.870	8.706
Personel izin karşılığı	13.512	9.257
Personel prim karşılığı	39.322	65.777
	63.704	83.740

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Şirket emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu çerçevede, Şirket tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış olup, ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla geçerli olan 64.948,77 tam TL (1 Ocak 2025: 46.655,43 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Tebliğ, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İskonto oranı (%)	3,22	3,22
Enflasyon oranı (%)	22,10	22,10

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR (Devamı)

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	8.706	9.654
Cari hizmet maliyeti	926	1.097
Faiz maliyeti	1.238	1.316
Aktüeryal kayıp/(kazanç) tutarı	-	-
Dönem sonu – 30 Haziran	10.870	12.067

Personel prim karşılıklarının dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	65.777	53.505
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	39.322	18.171
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(65.777)	(68.993)
Dönem sonu – 30 Haziran	39.322	2.683

Personel izin karşılıklarının dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	9.257	6.866
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	4.255	3.163
Dönem sonu – 30 Haziran	13.512	10.029

i) Genel karşılıklar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla genel karşılık detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	100.723	82.691
	100.723	82.691

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, genel kredi karşılığı hesaplamasını 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” hükümlerine uygun olarak gerçekleştirmiştir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR (Devamı)

Genel karşılıkların dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	(82.691)	(70.042)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(18.032)	(7.827)
Dönem sonu – 30 Haziran	(100.723)	(77.869)

16- DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Distribütörlere borçlar	624.176	209.714
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 26)	234.736	147.197
Peşin tahsil edilen ücretler	96.929	42.231
Ödenecek vergiler	82.260	69.409
Kredi kaynak destekleme fonu'na devredilecek borçlar	54.745	53.714
İlişkili taraf olmayan tedarikçilere borçlar	8.420	13.166
Diğer	57.176	22.119
	1.158.442	557.550

17 - ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Turktell Bilişim Servisleri A.Ş.	199.930	99,96	199.930	99,96
Diğer	70	0,04	70	0,04
	200.000	100,00	200.000	100,00

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 200.000.000 (tam) TL (31 Aralık 2025: 200.000.000 (tam) TL) olup her biri 1 Tam TL (31 Aralık 2025: 1 Tam TL) değerinde 200.000.000 adet (31 Aralık 2025: 200.000.000 adet) imtiyazsız hisse senedinden oluşmaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar yedekleri, geçmiş yıllar karları

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kar yedeklerinin tutarı 1.411.516 TL (31 Aralık 2025: 145.043 TL) olup tamamı yasal yedeklerden oluşmaktadır. Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Şirket'in Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak hazırladığı finansal tablolarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutar üzerinden;

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca, toplam genel kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır,
- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendine uygun olarak %5 oranında birinci temettü ayrılır.
- Bakiye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir.
- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Kar payının ve/veya bilançodaki dağıtılmamış karların sermaye artırımını suretiyle pay senedi olarak dağıtılması durumunda genel kanuni yedek akçe ayrılmaz.

Kanuni yedek akçeler toplamının çıkarılmış sermayenin yarısını aşmış olması durumunda, Genel Kurul, çıkarılmış sermayenin yarısını aşan kanuni yedek akçelerin ne şekilde kullanılacağı hususunu serbestçe karara bağlayacaktır.

30 Haziran 2026 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Kararı'na göre, Şirket'in, 2025 yılı faaliyetleri sonucu oluşan 409.267 TL tutarındaki dağıtılabilir karının ortaklara kar payı olarak dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verildi. Şirket'in 2025 yılı öncesi faaliyetleri sonucu oluşan ve Özkaynaklar altında Geçmiş yıllar kar ve zararı hesabında muhasebeleştirilen 857.206 TL tutarındaki geçmiş yıl karının tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

Kar payı dağıtımı

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemiyle ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kar dağıtımını sayılmamaktadır.

Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir. Ancak özsermaye enflasyon düzeltme farkları, nakit kar dağıtımında kullanılması durumunda kurumlar vergisine tabi olacaktır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

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

18 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

(i) Alınan teminatlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in 7.145 TL (31 Aralık 2025: 11.212 TL) tutarında bayilerden alınan banka teminat mektubu ve 2.045.995 TL (31 Aralık 2025: 1.072.046 TL) tutarında verilen krediler için müşterilerden alınan taşıt rehini ve kefalet teminatı bulunmaktadır.

(ii) Verilen teminatlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in 3.900.000 TL yasal mercilere, vergi dairelerine ve alınan kredilere ilişkin bankalara verilmiş teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2.400.000).

(iii) Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.637.436 TL karşılığı tutarında alış 2.907.376 TL tutarında satış olmak üzere orjinal değerlerinden değerleme günündeki ilgili kurlardan TL'ye dönülmüş halleriyle kayıtlara alınan alım satım amaçlı türev finansal enstrümanı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.961.150 TL karşılığı tutarında alış ve 2.210.540 TL tutarında satış).

19 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

19.1 Finansman Kredilerinden Gelirler

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Finansman kredilerinden alınan faizler	2.678.469	2.331.736	1.372.019	1.187.686
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	298.949	212.534	157.981	118.524
	2.977.418	2.544.270	1.530.000	1.306.210

(i) Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kredi sigorta ücreti gelirleri	257.861	177.725	134.749	100.253
Kredi tahsis ücreti gelirleri	41.088	34.809	23.232	18.271
	298.949	212.534	157.981	118.524

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

20 - FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kullanılan kredilere verilen faizler	769.948	1.439.604	386.414	732.895
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	200.468	76.092	131.571	60.519
Verilen ücret ve komisyonlar	15.091	27.973	7.379	14.560
Finansal kiralama giderleri	1.060	1.420	508	693
	986.567	1.545.089	525.872	808.667

21 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Genel işletme giderleri	676.288	544.406	340.102	279.349
Personel giderleri	203.437	130.606	100.169	66.133
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.164	2.413	1.083	1.205
	881.889	677.425	441.354	346.687

(i) Personel giderleri

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Maaş ve ücretler	115.544	83.913	60.662	44.344
SGK işveren payı primleri	25.361	14.390	12.340	7.134
Prim ve ikramiye giderleri	43.351	18.333	19.661	9.248
Diğer personel giderleri	19.181	13.970	7.506	5.407
	203.437	130.606	100.169	66.133

(ii) Kıdem tazminatı karşılığı gideri

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı giderinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.164	2.413	1.083	1.205
	2.164	2.413	1.083	1.205

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

21 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)**(iii) Genel işletme giderleri**

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla genel işletme giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Komisyon giderleri	203.865	180.406	100.818	93.357
Amortisman ve itfa payları gideri	130.355	92.084	67.267	49.012
Dava ve mahkeme giderleri	88.723	65.712	43.726	33.675
Çağrı merkezi giderleri	53.880	41.385	26.828	20.349
Dışarıdan sağlanan personel maliyeti	45.352	56.147	19.031	26.058
Tahsilat aramaları giderleri	30.034	33.034	14.743	15.464
Arşiv giderleri	28.715	22.294	14.394	10.640
Bilgi işlem giderleri	28.140	12.584	17.982	7.237
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	16.157	3.880	9.869	1.953
Kredi sorgulama giderleri	12.635	10.923	6.404	7.343
Bakım onarım giderleri	8.186	3.540	3.956	2.280
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	4.079	3.257	2.330	1.159
Danışmanlık giderleri	3.461	2.838	1.763	1.494
Diğer faaliyet giderleri	22.706	16.322	10.992	9.328
	676.288	544.406	340.103	279.349

22 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kambiyo işlemleri kârı	585.992	482	276.817	249
Türev finansal işlemler kârı	99.505	-	74.310	-
Bankalardan alınan faizler	40.144	27.961	20.018	15.570
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15.282	2.524	4.970	1.320
Temettü gelirleri	227	-	184	-
Diğer (*)	37.499	39.867	31.845	16.043
	778.649	70.834	408.144	33.182

(*) Geçmiş dönemlere ilişkin özel karşılıkların ve genel karşılıkların cari dönemde iptal edilen kısmına ve konusu kalmayan karşılık tutarlarına ilişkin gelirleri ve diğer gelirleri içermektedir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23 - KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Finansman kredileri için ayrılan özel karşılıklar	160.295	146.630	94.769	39.534
Genel karşılıklar	18.032	7.827	12.185	5.673
	178.327	154.457	106.954	45.207

24 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Kambiyo işlemleri zararı	718.735	420	421.037	198
Türev finansal işlemlerden zarar	368.481	-	193.055	-
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-	-	-
Diğer	29	30	14	4
	1.087.245	450	614.106	202

25 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Net dönem karı	452.629	172.744	184.248	89.083
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	200.000	200.000	200.000	200.000
Hisse başına kar (Tam TL)	2,2631	0,8637	0,9212	0,4454

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

26 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

- 1) 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

(i) İlişkili taraflardan alacaklar

İlişkili taraf finansman kredileri	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıbrıs Mobile Telekomünikasyon Ltd.	67.777	84.774
Lifecell Digital Limited	-	2.430
	67.777	87.204
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	144.433	92.542
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para ve Hizm. A.Ş.	26.890	30.056
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	2.561	6.726
Global Bilgi Pazarlama Dan. ve Çağrı Servisi Hizm. A.Ş.	941	25
	174.825	129.349

(ii) İlişkili taraflara borçlar

İlişkili taraflardan alınan krediler	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	548.610	-
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	241.633	241.233
	548.610	241.233
İlişkili taraflara diğer borçlar	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	126.416	82.236
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	57.303	28.092
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	26.438	18.918
Global Bilgi Pazarlama Dan. ve Çağrı Servisi Hizm. A.Ş.	13.029	14.035
Atmosware Teknoloji Eğitim ve Danışmanlık A.Ş.	5.232	190
Turkcell Satış ve Dijital İş Servisleri A.Ş.	4.131	3.180
Turkcell Elektronik Para ve Ödeme Hizm. A.Ş.	1.544	546
Turkcell Gayrimenkul Hizmetleri A.Ş.	643	-
	234.736	147.197

- 2) 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflara verilen teminat mektupları	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	3.900.000	2.400.000
	3.900.000	2.400.000

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

26 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

- 3) 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

(i) İlişkili taraflardan elde edilen gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. (Kredi sigorta ücreti gelirleri)	258.151	180.451	135.595	100.599
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	26.928	-	17.857	-
Kıbrıs Mobile Telekomünikasyon Ltd. (Fin. Kredilerinden Alınan Faizler)	10.822	15.238	4.880	7.113
Lifecell Digital Limited (Fin. Kredilerinden Alınan Faizler)	383	1.279	176	647
	296.284	196.968	158.508	108.359

(ii) İlişkili taraflara giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
İlişkili taraflara finansman giderleri				
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	100.522	144.840	93.927	75.499
	100.522	144.840	93.927	75.499

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2025
İlişkili taraflara diğer giderler				
Global Bilgi Pazarlama Dan. ve Çağrı Hizm. A.Ş.	82.133	73.251	40.686	35.293
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	28.140	12.584	17.982	7.237
Turkcell Elektronik Para ve Ödeme Hizm. A.Ş.	11.946	8.178	6.036	4.711
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	7.182	4.427	6.286	2.150
Atmosware Teknoloji Eğitim ve Danışmanlık A.Ş.	6.483	2.629	3.118	1.369
Turkcell Gayrimenkul Hizmetleri A.Ş.	3.215	2.384	1.607	1.192
	139.099	103.453	75.715	51.952

- 4) 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihleri itibarıyla üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in, 1 Ocak - 30 Haziran 2026 hesap dönemine ait yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 37.162 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2025: 39.434 TL).

27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- a) Kredi riski
- b) Piyasa riski
- c) Likidite riski

Bu dipnot Şirket’in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket’in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket’in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket’in risk yönetimi politikaları Şirket’in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket’in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket finansman kredilerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırmak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket’in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

Şirket’in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

b. Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket’in sermaye ve kazançları ile Şirket’in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, faiz oranı riski ve döviz kuru riski başlıkları altında takip etmektedir.

Şirket bir finansman şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken faiz oranı ve döviz kuru riskine maruz kalmaktadır.

(i) Faiz oranı riski

Şirket’in faaliyetleri, faizli varlıklar ve yükümlülüklerinin farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin ödeme tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

(ii) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansman kredi faaliyetleri, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket’in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

c. Likidite riski

Likidite riski, Şirket’in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket’in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket’in politikası, alınan kredilerin geri ödemeleri sonucu ortaya çıkan nakit çıkışları ile portföyde bulunan finansman kredilerinden elde edilen nakit girişlerini eşleştirmektir. Müşterilerle yapılan finansman kredi sözleşmelerinin ödeme planları Şirket’in fon ihtiyacına ve özsermaye yapısına göre şekillendirilir.

Risk yönetimi açıklamaları

A) Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmamak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirmemesi riskini de taşımaktadır. Şirket’in kredi riski, faaliyetlerinin tamamını gerçekleştirdiği Türkiye’dedir. Bu risk müşterilerin kredi riski derecelendirmelerinin değerlendirilmesi ve her aşamada bulunan karşı taraf için ortalama riskin kısıtlanması ile yönetilmektedir. Şirket, çeşitli kredi değerlendirme, verme ve takip prosedürleri uygulamakta ve söz konusu prosedürler üst yönetim tarafından kontrol edilip onaylandıktan sonra uygulanmaya başlanmaktadır. Kredi riski genel olarak çok sayıda müşteriye dağılmıştır.

Tahsil edilmemesi muhtemel alacaklar için 265.167 TL tutarında özel karşılık (31 Aralık 2025: 148.558 TL), 100.723 TL tutarında genel karşılık (31 Aralık 2025: 82.691 TL) olmak üzere toplam 365.890 TL (31 Aralık 2025: 231.249 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kredi riski, müşteriler ve potansiyel müşterilerin anapara ve faiz geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilme potansiyellerinin düzenli olarak analiz edilmesi ve gerekli görüldüğünde kredilendirme limitlerinin değiştirilmesi ile yönetilmektedir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****A) Kredi riski (Devamı)**

30 Haziran 2026				
	Finansman Kredileri	Diğer Alacaklar	Türev Finansal Araçlar	Bankalardaki Mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	10.096.861	191.018	-	263.742
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	7.958.415	191.018	-	263.742
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	8.059.138	191.018	-	263.742
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(100.723)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	1.953.605	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	1.953.605	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	184.841	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	450.008	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(265.167)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(1) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(2) Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlediği oranlarda karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu Dipnot 6'de verilmiştir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****A) Kredi riski (Devamı)**

	31 Aralık 2025			
	Finansman Kredileri	Diğer Alacaklar	Türev Finansal Araçlar	Bankalardaki Mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	8.273.797	141.797	-	586.817
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	6.458.924	141.797	-	586.817
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	6.541.615	141.797	-	586.817
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(82.691)	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	1.690.739	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	1.690.739	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	124.134	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	272.692	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(148.558)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(1) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(2) Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlediği oranlarda karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu Dipnot 6'de verilmiştir.

B) Piyasa riski**i. Faiz oranı riski****Faiz oranı riski duyarlılık analizi**

Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
Sabit Faizli	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadeli mevduat	37.611	21.574
Finansman kredileri	10.012.743	8.232.354
Alınan krediler	6.490.675	6.810.851
İhraç edilen menkul kıymetler	1.438.902	444.047
Değişken Faizli		
Alınan krediler	241.633	806.893

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, değişken faizli finansal enstrümanların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan faiz geliri/gideri sonucu vergi öncesi net dönem karı 3.334 TL (2025: 12.245 TL) daha düşük veya 3.351 TL (2025: 12.368 TL) daha yüksek olacaktır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

Aşağıdaki tablolar, Şirket’in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

	30 Haziran 2026						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam	
Nakit ve nakit benzerleri	37.611	-	-	-	226.131	263.742	
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	78.449	78.449	
Finansman kredileri ve takipteki alacaklar (net)	3.188.257	5.996.547	827.939	-	184.841	10.197.584	
Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	437.939	437.939	
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	455.022	455.022	
Diğer aktifler	-	-	-	-	416.285	416.285	
Toplam aktifler	3.225.868	5.996.547	827.939	-	1.798.667	11.849.021	
Alınan krediler	2.596.224	3.901.084	235.000	-	-	6.732.308	
İhraç edilen menkul kıymetler	1.438.902	-	-	-	-	1.438.902	
Karşılıklar	-	-	-	-	164.427	164.427	
Türev finansal yükümlülükler	88.409	53.431	-	-	-	141.840	
Diğer yükümlülükler (*)	-	-	-	-	3.371.544	3.371.544	
Toplam pasifler	4.123.535	3.954.515	235.000	-	3.535.971	11.849.021	
Net yeniden fiyatlandırma	(897.667)	2.042.032	592.939	-	(1.737.304)	-	

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde 2.134.631 TL tutarındaki özkaynaklar, 74.275 cari vergi borcu ve 1.158.442 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 4.196 TL Kiralama İşlemlerinden borçlar gösterilmiştir.

	31 Aralık 2025						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam	
Nakit ve nakit benzerleri	21.574	-	-	-	565.243	586.817	
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	449.322	449.322	
Finansman kredileri ve takipteki alacaklar (net)	2.744.587	4.799.922	687.845	-	124.134	8.356.488	
Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-	437.939	437.939	
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	413.077	413.077	
Diğer aktifler	-	-	-	-	295.695	295.695	
Toplam aktifler	2.766.161	4.799.922	687.845	-	2.285.410	10.539.338	
Alınan krediler	6.768.496	614.248	235.000	-	-	7.617.744	
İhraç edilen menkul kıymetler	444.047	-	-	-	-	444.047	
Karşılıklar	-	-	-	-	166.431	166.431	
Türev finansal yükümlülükler	10.622	3.072	-	-	-	13.694	
Diğer yükümlülükler (*)	-	-	-	-	2.297.422	2.297.422	
Toplam pasifler	7.223.164	617.320	235.000	-	2.463.853	10.539.338	
Net yeniden fiyatlandırma	(4.457.004)	4.182.602	452.845	-	(178.443)	-	

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde 1.682.002 TL tutarındaki özkaynaklar, 52.867 cari vergi borcu 557.550 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 5.003 TL Kiralama İşlemlerinden borçlar gösterilmiştir.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****ii. Döviz kuru riski**

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

30 Haziran 2026	Toplam	TL Karşılığı		Diğer
		ABD Doları	Avro	
Nakit ve nakit benzerleri	6.881	27	91	13
Finansman Kredileri	291.497	168	5.344	-
Toplam aktifler	298.378	195	5.435	13
Alınan krediler	2.889.986	-	54.439	-
Diğer yükümlülükler	7.718	155	10	-
Toplam pasifler	2.897.704	155	54.449	-
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(2.599.326)	40	(49.014)	13
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	2.637.437	-	49.682	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon Tutarı	38.111	40	668	13

31 Aralık 2025	Toplam	TL Karşılığı		Diğer
		ABD Doları	Avro	
Nakit ve nakit benzerleri	763	-	-	13
Toplam aktifler	763	-	-	13
Alınan krediler	1.966.808	-	39.113	-
Diğer yükümlülükler	8.671	-	2	-
Toplam pasifler	1.975.479	-	39.115	-
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(1.974.716)	-	(39.115)	13
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	1.961.150	-	39.000	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon Tutarı	(13.566)	-	(115)	13

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)***Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD Doları, AVRO ve diğer döviz kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Bu tutarlar ABD Doları'nın, AVRO'nun ve diğer yabancı paraların TL karşısında %20 oranında değer artışının net dönem karı ve net dönem karı etkisi hariç özkaynak etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

30 Haziran 2026	TL Karşılığı		Özkaynak	
	Kar/(Zarar)			
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde	(1.816)	1.816	-	-
ABD Doları net varlık/(yükümlülük) etkisi	(1.816)	1.816	-	-
ABD Doları Döviz riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
Avro kurunun %20 değişmesi halinde	(7.093)	7.093	-	-
Avro net varlık varlık/(yükümlülük) etkisi	520.397	(520.397)	-	-
Avro Döviz riskinden korunan kısım (-)	(527.490)	527.490	-	-
Diğer kurunun %20 değişmesi halinde	(160)	160	-	-
Diğer net varlık varlık/(yükümlülük) etkisi	(160)	160	-	-
Diğer Döviz riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
	(9.069)	9.069	-	-

31 Aralık 2025	TL Karşılığı		Özkaynak	
	Kar/(Zarar)			
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde	-	-	-	-
ABD Doları net varlık/(yükümlülük) etkisi	-	-	-	-
ABD Doları Döviz riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
Avro kurunun %20 değişmesi halinde	1.157	(1.157)	-	-
Avro net varlık varlık/(yükümlülük) etkisi	393.387	(393.387)	-	-
Avro Döviz riskinden korunan kısım (-)	(392.230)	392.230	-	-
Diğer kurunun %20 değişmesi halinde	(150)	150	-	-
Diğer net varlık varlık/(yükümlülük) etkisi	(150)	150	-	-
Diğer Döviz riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
	1.007	(1.007)	-	-

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**C) Likidite riski**

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
30 Haziran 2026						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	9.333.848	9.819.004	6.921.090	2.357.282	540.632	-
Alınan krediler	6.732.308	7.130.599	5.762.648	830.687	537.264	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.438.902	1.525.767	-	1.525.767	-	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1.162.638	1.162.638	1.158.442	828	3.368	-
	Kayıtlı değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
31 Aralık 2025						
Türev olmayan finansal yükümlülükler	8.624.344	9.299.341	7.654.892	1.108.502	535.947	-
Alınan krediler	7.617.744	8.270.574	7.097.342	641.300	531.932	-
İhraç edilen menkul kıymetler	444.047	466.214	-	466.214	-	-
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	562.553	562.553	557.550	988	4.015	-

Sermaye yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir.

Şirket, sermaye yönetimini borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran, net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (alınan kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetleri içerir) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi özkaynaklar net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla net borç/sermaye oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Toplam borçlar	8.313.050	8.075.485
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri (Dipnot 3)	(263.742)	(586.817)
Net borç	8.049.308	7.488.668
Toplam özkaynak	2.134.631	1.682.002
Net Borç/Özsermaye oranı	3,77	4,45

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)***Oransal sınırlara uygunluk***

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 26 Haziran 2015 tarih 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile; genel karşılıkların kullandırılan krediler toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı Özkaynak unsuru olarak kabul edilmiştir. Bu düzenlemeye istinaden özkaynak toplamına genel kredi karşılık tutarı da eklenmiştir. Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla özkaynağının toplam aktiflerine oranı %18,02 (31 Aralık 2025: %15,96) olarak gerçekleşmiştir.

28 - FİNANSAL ARAÇLAR**Finansal araçların gerçeğe uygun değeri**

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket’in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Finansman kredileri ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	78.449	78.449	449.322	449.322
Finansman kredileri	10.012.743	9.689.309	8.232.354	8.389.197
Alınan krediler	6.732.308	6.865.381	7.617.744	7.600.472
Türev finansal yükümlülükler	141.840	141.840	13.694	13.694
İhraç edilen menkul kıymetler	1.438.902	1.428.537	444.047	445.617

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

28 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)
Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, özdeş 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 doğrudan ya da dolaylı 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.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2026	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	78.449
Türev finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	78.449
Türev finansal yükümlülükler	-	141.840	-
Toplam yükümlülükler	-	141.840	-
31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	365.436	-	83.886
Türev finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	365.436	-	83.886
Türev finansal yükümlülükler	-	13.694	-
Toplam yükümlülükler	-	13.694	-

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

29 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket, 30 Temmuz 2026 tarihinde her biri 119 gün vadeli ve 500.000 TL olmak üzere toplamda 1.000.000 TL tutarında iki adet kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. Şirket’in, 10 Temmuz 2026 tarihinde 92 gün vadeli 150.000 TL ve 30 Temmuz 2026 tarihinde 92 gün vadeli 500.000 TL tutarında kira sertifikası itfası olmuştur.

Şirket’in 28 Temmuz 2026 tarihinde tamamına karşılık ayrılmış bulunan toplam 78.692 TL tutarındaki finansman kredileri varlık yönetim şirketlerine devredilmiştir.

.....