

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 Haziran 2026 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık
Ara Hesap Dönemine Ait Özet Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.

Member, BDO International Network



Tolga Kırelli, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2026

İstanbul, Türkiye

BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş., a Turkish joint stock company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Garantisiyle sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan BDO International Limited'in üyesi ve bir Türk anonim şirketi olan BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık Anonim Şirketi, bağımsız üye kuruluşlardan oluşan BDO ağına bir parçasını teşkil etmektedir.

ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-38
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-15
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	15-16
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ	16-17
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	18
DİPNOT 6 ORTAKLIK YATIRIMLARI	18
DİPNOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	19-22
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	22
DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER	23
DİPNOT 10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	23
DİPNOT 11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	24
DİPNOT 12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	25
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	26
DİPNOT 14 ÖZKAYNAKLAR	26-27
DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27
DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	27-28
DİPNOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28
DİPNOT 18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	28
DİPNOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	28
DİPNOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	29-30
DİPNOT 21 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	30-31
DİPNOT 22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	31-37
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLAR	38
DİPNOT 24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	38

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	AKTİF KALEMLER							
	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	3.367.123	2.062.349	5.429.472	3.831.200	2.614.581	6.445.781
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN							
III.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE		-	-	-	-	-	-
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		42.240.527	16.944.008	59.184.535	41.110.922	15.530.514	56.641.436
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri	4	41.729.729	16.898.143	58.627.872	41.171.592	15.323.048	56.494.640
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	238	-	238
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		41.729.729	16.898.143	58.627.872	41.171.354	15.323.048	56.494.402
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	5	1.396.067	45.865	1.441.932	94.933	207.466	302.399
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(885.269)	-	(885.269)	(155.603)	-	(155.603)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	6	750	-	750	750	-	750
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		750	-	750	750	-	750
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		213.228	-	213.228	150.046	-	150.046
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		33.894	-	33.894	28.558	-	28.558
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	7	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	8	332.460	20.178	352.638	289.395	82.925	372.320
	ARA TOPLAM		46.187.982	19.026.535	65.214.517	45.410.871	18.228.020	63.638.891
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		46.187.982	19.026.535	65.214.517	45.410.871	18.228.020	63.638.891

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	PASİF KALEMLER							
II.	ALINAN KREDİLER	9	21.148.653	19.201.190	40.349.843	17.604.774	17.182.592	34.787.366
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
IV.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
V.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	19.988	-	19.988	17.106	-	17.106
VI.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	9.071.042	-	9.071.042	14.633.013	-	14.633.013
VII.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
IX.	KARŞILIKLAR	13	417.527	-	417.527	818.228	-	818.228
X.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
XI.	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		57.244	-	57.244	38.262	-	38.262
XII.	Genel Karşılıklar		298.069	-	298.069	748.628	-	748.628
XIII.	Diğer Karşılıklar		62.214	-	62.214	31.338	-	31.338
XIV.	CARİ VERGİ BORCU	7	544.785	-	544.785	562.326	-	562.326
XV.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	7	19.723	-	19.723	31.538	-	31.538
XVI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	12	3.292.594	1.056.283	4.348.877	3.897.441	943.653	4.841.094
XVIII.	ARA TOPLAM		34.514.312	20.257.473	54.771.785	37.564.426	18.126.245	55.690.671
XIX.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XX.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
XXI.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XXII.	ÖZKAYNAKLAR	14	10.442.732	-	10.442.732	7.948.220	-	7.948.220
XXIII.	Ödenmiş Sermaye		708.000	-	708.000	708.000	-	708.000
XXIV.	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XXV.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
XXVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
XXVII.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XXVIII.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.191)	-	(1.191)	(1.191)	-	(1.191)
XXIX.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
XXX.	Kar Yedekleri		7.241.411	-	7.241.411	2.847.613	-	2.847.613
XXXI.	Yasal Yedekler		206.383	-	206.383	206.383	-	206.383
XXXII.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XXXIII.	Olağanüstü Yedekler		7.035.028	-	7.035.028	2.641.230	-	2.641.230
XXXIV.	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XXXV.	Kar veya Zarar		2.494.512	-	2.494.512	4.393.798	-	4.393.798
XXXVI.	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XXXVII.	Dönem Net Kar veya Zararı		2.494.512	-	2.494.512	4.393.798	-	4.393.798
XXXVIII.	PASİF TOPLAMI		44.957.044	20.257.473	65.214.517	45.512.646	18.126.245	63.638.891

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAZIM HESAP KALEMLERİ							
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
V.	ALINAN TEMİNATLAR	21	205.024.136	60.686.404	265.710.540	211.521.190	54.905.129	266.426.319
VI.	VERİLEN TEMİNATLAR	21	3.186	-	3.186	1.051	-	1.051
VII.	TAAHHÜTLER	21	5.740.238	3.493.909	9.234.147	5.561.672	894.470	6.456.142
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		5.740.238	3.493.909	9.234.147	5.561.672	894.470	6.456.142
6.2.1.	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	21	5.740.238	3.493.909	9.234.147	5.561.672	894.470	6.456.142
VIII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		210.767.560	64.180.313	274.947.873	217.083.913	55.799.599	272.883.512

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2025
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	15	8.981.810	4.580.947	6.795.248	3.233.663
	FAKTORİNG 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	15	8.981.810	4.580.947	6.795.248	3.233.663
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		8.918.907	4.549.291	6.736.172	3.203.960
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.903	31.656	59.076	29.703
	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 (-)		5.535.097	2.764.698	4.550.625	2.195.890
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.520.123	1.872.019	3.207.169	1.706.573
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		709	346	731	349
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.996.917	884.352	1.319.841	472.884
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.348	7.981	22.884	16.084
III.	BRÜT K/Z (I+II)		3.446.713	1.816.249	2.244.623	1.037.773
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	327.720	166.935	203.869	94.081
4.1	Personel Giderleri		159.520	78.032	119.792	59.320
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		3.324	394	1.761	1.462
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		164.876	88.509	82.316	33.299
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		3.118.993	1.649.314	2.040.754	943.692
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	17	1.191.503	633.859	1.370.351	690.435
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		382.333	230.157	298.992	142.783
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		79.351	79.351	99.984	99.984
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Karı		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Karı		20.928	(29.393)	52.601	29.925
6.7	Diğer		708.891	353.744	918.774	417.743
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	5	968.211	239.010	471.661	140.358
7.1	Özel Karşılıklar		858.015	239.010	18.169	41.255
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		110.196	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	453.492	99.103
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	3.783	2.632	2.512	3.580
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		3.773	2.626	2.502	3.570
8.6	Diğer		10	6	10	10
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		3.338.502	2.041.531	2.936.932	1.490.189
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		3.338.502	2.041.531	2.936.932	1.490.189
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	7	843.990	553.812	773.629	368.096
14.1	Cari Vergi Karşılığı		855.805	554.320	738.537	383.034
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	35.092	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		11.815	508	-	14.938
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		2.494.512	1.487.719	2.163.303	1.122.093
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		2.494.512	1.487.719	2.163.303	1.122.093
	Hisse Başına Kar/Zarar	19	352,33	210,13	305,55	158,49

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2026	Sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		2.494.512	2.163.303
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	13	-	-
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		-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme		-	-
2.2.2	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 (GİDER) (I+II)		2.494.512	2.163.303

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	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 Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem 30/06/2025															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000	-	-	-	(3.441)	-	-	-	-	-	1.353.023	-	2.052.234	4.109.816
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		708.000	-	-	-	(3.441)	-	-	-	-	-	1.353.023	-	2.052.234	4.109.816
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.163.303	2.163.303
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.052.234	(2.052.234)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.052.234	(2.052.234)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	(3.441)	-	-	-	-	-	1.353.023	2.052.234	2.163.303	6.273.119
Cari Dönem 30/06/2026															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000	-	-	-	(1.191)	-	-	-	-	-	2.847.613	-	4.393.798	7.948.220
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		708.000	-	-	-	(1.191)	-	-	-	-	-	2.847.613	-	4.393.798	7.948.220
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.494.512	2.494.512
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.393.798	-	(4.393.798)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.393.798	-	(4.393.798)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	(1.191)	-	-	-	-	-	7.241.411	-	2.494.512	10.442.732

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

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2026	Sırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2025
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(9.057.794)	2.206.050
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri		9.186.934	7.035.164
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri		(6.472.523)	(4.527.741)
1.1.3	Alınan Temettüleri		79.351	99.984
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.903	59.076
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	128.349	70.327
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(168.692)	(126.342)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(859.007)	(897.780)
1.1.9	Diğer		(11.015.109)	493.362
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		529.245	(7.555.437)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(3.415.157)	(12.238.328)
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(84.442)	54.452
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)		7.437	2.817
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.225.386	5.574.007
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.203.979)	(948.385)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(8.528.549)	(5.349.387)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(115.153)	(75.854)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		25.616	48.460
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		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(89.537)	(27.394)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	11	7.650.000	5.600.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	13	(4.110)	(3.410)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.645.890	5.596.590
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		71.681	143.529
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(900.515)	363.338
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	3.040.548	690.149
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	2.140.033	1.053.487

İlişikteki notlar bu özet konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1-ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. (“Şirket”), 11 Ekim 2021 tarihinde, Türkiye’de ilgili kanunlar çerçevesinde tüketici finansman hizmeti sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket hasılatını, ağırlık olarak Türkiye’de Mercedes Benz Türk A.Ş. ve Daimler Truck AG ye bağlı Türkiye’de faaliyet gösteren çeşitli şirketlerinden ürün satın alan tüketicilere sağlanan finansman faaliyetlerinden elde etmektedir. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 23 Eylül 2021 tarih ve 9819 sayılı Kararı ile izin verilmiştir. 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu”nun 7’nci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 5’inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde faaliyet izni verilmesi 3 Mart 2022 tarih ve 10110 sayılı Kurul Kararı ile uygun görülmüştür.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in ortalama çalışan sayısı 89’dur (31 Aralık 2025:90). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mahallesi Süleyman Şah Cad. No: 6/9 Esenyurt, İstanbul Türkiye

Finansal tabloların onaylanması

Şirket’in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet konsolide olmayan finansal tabloları, 7 Ağustos 2026 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki özet konsolide olmayan finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 -FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket konsolide olmayan özet finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 30 Haziran 2026 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde özet konsolide olmayan finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanması, konsolide olmayan finansal durum tablosu 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2 -FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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”)’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (“TMS 29”) 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 edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararıyla, söz konusu finansal kuruluşların 2026 yılı için de TMS 29 kapsamında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

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

2.2.3 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.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

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

2.2.5 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. 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.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2 -FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

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

2.2.8 Bağlı Ortaklık

Şirket, ilişikteki özet konsolide olmayan finansal tablolarında bağlı ortaklığını maliyet bedeli ile muhasebeleştirmiştir. Şirket’in ve bağlı ortaklığının aynı hesap dönemine ilişkin özet konsolide finansal tabloları ayrıca düzenlenmektedir.

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

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 mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

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

- TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – TFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, TFRS 1'de yer alan ifadeler ile TFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar –Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: TFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilişinde değişikliğe gidilmiş ve TFRS 13'e referans eklenmiştir.

- TFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem bedeli”ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

- TFRS 10 Finansal Tablolar – “Fiili vekilin” belirlenmesi: TFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.

- TMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 17 – Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

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

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

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

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

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

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları(Devamı)

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

TMS 21 Değişiklikleri – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Nisan 2026 tarihinde KGK tarafından yayımlanan söz konusu değişiklikler, yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin geçerli para biriminden yüksek enflasyonlu bir ekonominin sunum para birimine çevrimde kapanış kurunun kullanımını zorunlu kılmıştır. Buna göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olmakla birlikte, sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme; faaliyet sonuçları ve finansal durumunun çevriminde, karşılaştırmalı tutarlar dahil ilgili tüm tutarları için (diğer bir ifadeyle, varlıklar, yükümlülükler, özkaynak kalemleri, gelir ve giderleri için), cari dönem sonundaki kapanış kurunu kullanır. Bununla birlikte, geçerli para birimi ve sunum para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletme, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu olmayan bir ekonominin para birimi olan bir yurtdışındaki işletmesine ait karşılaştırmalı tutarları, TMS 29 uyarınca genel fiyat endeksi uygulamak suretiyle cari ölçüm biriminden ifade eder. Bu değişiklikler ayrıca belirli ilave açıklama yükümlülükleri de getirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

ii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (“UMSK”) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

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

UFRS 20 – Düzenlemeye Dayalı Varlıklar ve Düzenlemeye Dayalı Yükümlülükler Standardı

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

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- ii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (“UMSK”) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış değişiklikler

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

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

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

3-NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
TCMB Zorunlu Karşılığı (Serbest Hesap)	1.527.864	1.504.310
TCMB Zorunlu Karşılığı (Bloke Hesap)	1.760.099	1.898.554
Toplam	3.287.963	3.402.864

Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ kapsamında, Finansman Şirketleri için 2026 yılı içerisinde yapılan değişiklikler aşağıdaki gibidir:

2 Ocak 2026 tarihli ve 260000199 sayılı yazı ile birlikte Zorunlu Karşılıklar için TCMB hesaplarında tesis edilmesi gereken oranlar şöyledir:

Yurt içi bankalara olan yükümlülükler haricindeki yükümlülükler ve ihraç edilen Menkul Kıymetler için Zorunlu Karşılık; Türk Lirası cinsinden vade yapısına göre, %8,0 ile %3,0 aralığındadır. Yabancı para yükümlülükleri için ise vade yapısına göre %21,0 ila %0,0 aralığındadır.

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bankalar		
- Vadeli mevduat	1.335.044	2.591.247
- Faiz tahakkuku	1.476	2.369
- Vadesiz mevduat	804.989	449.301
Toplam	2.141.509	3.042.917

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3-NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Bankalar	2.141.509	1.053.771
Eksi:Faiz tahakkuku	(1.476)	(284)
Toplam	2.140.033	1.053.487

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	26.549	1,42	353.184	1,10
Vadeli mevduatlar (TL)	1.308.495	39,33	2.238.063	43,07
Toplam	1.335.044		2.591.247	

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (31 Aralık 2025: Tüm mevduatlar 1 aydan kısadır).

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla TCMB Zorunlu Karşılıkları harici banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

4-FİNANSMAN KREDİLERİ

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Taksitli ticari krediler	58.627.872	56.494.402
Tüketici kredileri	-	238
Ara toplam	58.627.872	56.494.640
Takipteki finansman kredileri	1.441.932	302.399
Brüt finansman kredileri	60.069.804	56.797.039
Eksi : Genel karşılıklar	(298.069)	(748.628)
Eksi : Özel karşılıklar	(885.269)	(155.603)
Finansman kredileri, net	58.886.466	55.892.808

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,58 ve %1,70 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,37 ve %10,06 arasında değişmektedir (31 Aralık 2025 : Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,38 ve %1,20 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %0,48 ve %6,63 arasında değişmektedir).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4-FİNANSMAN KREDİLERİ(Devamı)

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1 yıla kadar	33.746.763	32.408.615
2 yıla kadar	15.802.381	15.159.708
3 yıla kadar	5.962.502	5.751.326
4 yıla kadar	2.381.951	2.417.025
5 yıla kadar	734.275	757.966
Toplam	58.627.872	56.494.640

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 21’de sunulmuştur.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	58.477.516	56.095.567
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	150.356	399.073
Değer düşüklüğüne uğramış	1.441.932	302.399
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)	(298.069)	(748.628)
- Özel karşılıklar (-)	(885.269)	(155.603)
Finansman kredileri, net	58.886.466	55.892.808

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin gecikme sürelerine göre hazırlanmış yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
0-30 gün	149.194	-
31-60 gün	1.162	-
61-90 gün	-	399.073
Toplam	150.356	399.073

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklar bulunmamaktadır (2025: Bulunmamaktadır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5-TAKİPTEKİ ALACAKLAR

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Takipteki finansman kredileri	1.441.932	302.399
Özel karşılıklar (-)	(885.269)	(155.603)
Takipteki alacaklar, net	556.663	146.796

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	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	959.205	(644.961)	184.258	(123.499)
91-180 gün arası	364.904	(181.784)	4.064	(1.186)
181 gün-1 yıl arası	50.733	(13.457)	8.615	(3.449)
1 yıl ve üzeri	67.090	(45.067)	105.462	(27.469)
Toplam	1.441.932	(885.269)	302.399	(155.603)

Özel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	155.603	314.488
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	858.015	18.169
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-)	(128.349)	(70.327)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	885.269	262.330

6-ORTAKLIK YATIRIMLARI

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in mali duran varlıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

Yatırım adı		Ana faaliyet	Faaliyet yeri	Oy Gücü 30 Haziran 2026	Oy Gücü 31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Borsada işlem görmeyen:	Ortaklık türü	faaliyeti					
DAIMLER SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş.	Bağlı ortaklık	Sigorta Aracılık	İstanbul	%100	%100	750	750
Toplam						750	750

(*) Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi sermayesi, beheri 10 Türk Lirası değerinde 75,000 paya ayrılmış ve payların tamamı nama yazılı toplam 750,000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 10.03.2022 tarihinde tescil edilmiş olup, 10 Mart 2022 tarihli ve 10534 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olmuştur. Şirketin bağlı ortaklığı kayıtlarda normal maliyet yöntemi ile izlenmektedir.

Şirket, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş'nin %100'üne sahiptir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI
DİPNOTLAR**

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

7-VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları hükümleri de dikkate alınmaktadır. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmadığından stopaja tabi değildir.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında enflasyon düzeltmesi uygulamasına ilişkin şartların oluşması nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulaması yeniden gündeme gelmiştir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33'üncü madde kapsamında 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 yılı geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi uygulaması ertelenmiştir.

Daha sonra 28 Aralık 2023 tarih ve 32413 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri tarafından 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar veya zarar farklarının vergi matrahının tespitinde dikkate alınmayacağı hüküm altına alınmıştır.

Ayrıca 25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'nci madde eklenmiş olup, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması hükme bağlanmıştır. Söz konusu düzenleme bankalar ve finansal kuruluşlar dahil ilgili mükellefler için de geçerli olup, Cumhurbaşkanlığı belirlenen süreleri üç hesap dönemine kadar uzatmaya yetkilidir. Yetkililer ilgili muhasebe kayıtlarını beş yıl içerisinde inceleyebilir ve vergi hesaplarını revize edebilir. Şirket kuruluşundan beri herhangi bir vergi incelemesinden geçmemiştir ve incelenmeyen yıllara ilişkin doğabilecek ilave vergi tutarı kesin olarak tahmin edilememektedir. Yönetim ilave bir yükümlülüğün doğmasını beklememektedir. 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 kavuşturmuştur.

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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7-VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

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 metotları belirtilmektedir. TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") 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 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Yukarıdaki notta da açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Grup tarafından 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Dönem karı/(Zarar)	2.494.512	2.163.303
Toplam gelir vergisi (gideri)/geliri	843.990	773.629
Vergi öncesi kar/(zarar)	3.338.502	2.936.932
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(1.001.551)	(881.080)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	135.164	78.326
-Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	135.167	78.329
-Üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmayan değersiz alacaklar	(3)	(3)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	22.397	29.125
Cari yıl vergi gideri (-)	(843.990)	(773.629)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7-VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(855.805)	(1.682.619)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	420.105	1.243.717
Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(435.700)	(438.902)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(95.880)	(107.788)
Ödenecek sigorta primleri	(5.046)	(3.300)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(3.929)	(1.644)
Ödenecek gelir vergisi	(3.928)	(6.570)
Ödenecek KDV	(196)	(4.023)
Ödenecek damga vergisi	(106)	(99)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(109.085)	(123.424)
Toplam vergi borcu	(544.785)	(562.326)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(855.805)	(738.537)
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri (+)/ gideri(-)	11.815	(35.092)
Cari dönem vergi gideri (-)	(843.990)	(773.629)

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7-VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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		Ertelenmiş vergi	
	Geçici farklar		varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri	75.879	57.602	22.764	17.281
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	34.145	7.609	10.244	2.283
Personele sağlanan faydalar ve üst düzey çalışanlara ilişkin karşılıklar	31.725	2.624	9.518	787
Bilgi işlem karşılığı	28.067	20.695	8.420	6.209
Kıdem tazminatı karşılığı ve üst düzey çalışanlara ilişkin karşılıklar	14.962	11.638	4.489	3.491
Kullanılmamış izin karşılığı	10.557	8.033	3.167	2.410
Operasyonel kiralama	126	1.328	38	398
Ertelenmiş vergi varlığı	195.461	109.529	58.640	32.859
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(242.339)	(191.011)	(72.702)	(57.303)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(15.328)	(17.386)	(4.598)	(5.216)
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-)	(3.542)	(6.261)	(1.063)	(1.878)
Kullanılan kredi komisyon giderleri	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(261.209)	(214.658)	(78.363)	(64.397)
Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğü (-), net			(19.723)	(31.538)

8-DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İlişkili taraflardan alacaklar	153.904	333.708
Personele verilen avanslar	6.588	-
Müşterilerden diğer alacaklar (*)	4.697	1.692
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (**)	4.245	5.205
Diğer alacaklar	1.197	243
Toplam	170.631	340.848

(*) İlgili bakiye Şirket'in müşterilerinden olan vergi ve sigorta masrafları gibi çeşitli alacaklarını ifade etmektedir.

(**) İlgili bakiye Şirket'in tahsili şüpheli hale gelen alacakları için yürütmüş olduğu dava ve mahkeme alacakları için müşterilerine yansıtılmış olduğu tutarlardan oluşmaktadır. Şirket, dava alacaklarını özel karşılık hesaplamasına dahil etmektedir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Diğer peşin ödenen giderler (*)	172.961	14.202
Peşin ödenen BDDK katılım payı	5.504	11.009
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	3.542	6.261
Toplam	182.007	31.472

(*) İlgili bakiye personel sağlık sigortaları, araç sigortaları ve diğer peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9-ALINAN KREDİLER

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

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	21.148.652	21.148.652	36,00-47,00	17.604.774	17.604.774	33,50-47,25
Banka kredileri-Avro	190.333	10.105.699	2,60-5,35	167.231	8.437.339	2,05-5,35
		31.254.351			26.042.113	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	-	-	-	-	-	-
Banka kredileri-Avro	2.306	122.437	2,88-4,15	2.231	112.561	2,58-4,00
		122.437			112.561	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	-	-	-	-	-	-
Banka kredileri-Avro	169.000	8.973.055	2,88-4,15	171.103	8.632.692	2,58-4,15
		8.973.055			8.632.692	
Toplam		40.349.843			34.787.366	

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alınan banka kredilerinin tümü Daimler Truck AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	34.787.366	22.099.505
Dönem içinde kullanılan krediler	68.736.270	52.770.809
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(64.771.278)	(44.174.493)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	1.597.485	(616.480)
Dönem sonu	40.349.843	30.079.341

10-KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	6.829	5.735	6.489	5.221
1 - 4 yıl arası	14.918	14.253	19.467	11.885
Toplam	21.747	19.988	25.956	17.106

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11-İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İhraç edilen tahviller	9.071.042	14.633.013
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	9.071.042	14.633.013

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket’in ihraç etmiş olduğu tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Şirket’in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

30 Haziran 2026

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRSMBKF92619	18 Eylül 25	1.500.000	1.962.534	22 Eylül 26	Nitelikli yatırımcı	41,00
TRSMBKFE2616	29 Eylül 25	1.000.000	1.284.803	1 Ekim 26	Nitelikli yatırımcı	39,50
TRSMBKF2618	27 Ekim 25	1.000.000	1.259.399	3 Kasım 26	Nitelikli yatırımcı	40,75
TRSMBKF2626	14 Kasım 25	450.000	555.001	17 Kasım 26	Nitelikli yatırımcı	39,75
TRSMBKF42713	30 Mart 26	2.000.000	2.185.477	14 Nisan 27	Nitelikli yatırımcı	41,95
TRSMBKF42721	20 Nisan 26	1.700.000	1.823.828	28 Nisan 27	Nitelikli yatırımcı	43,00
		7.650.000	9.071.042			

31 Aralık 2025

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRSMBKF12617	10 Aralık 2024	2.000.000	2.958.625	13 Ocak 2026	Nitelikli yatırımcı	45,50
TRSMBKF42614	19 Mart 2025	2.000.000	2.622.835	20 Nisan 2026	Nitelikli yatırımcı	41,66
TRSMBKF32615	27 Mart 2025	1.295.000	1.735.048	30 Mart 2026	Nitelikli yatırımcı	46,50
TRSMBKF42622	28 Mart 2025	1.000.000	1.336.618	10 Nisan 2026	Nitelikli yatırımcı	46,50
TRSMBKF52613	25 Nisan 2025	1.105.000	1.440.395	22 Mayıs 2026	Nitelikli yatırımcı	47,75
TRSMBKF52621	25 Nisan 2025	200.000	260.705	22 Mayıs 2026	Nitelikli yatırımcı	47,75
TRSMBKF92619	18 Eylül 2025	1.500.000	1.655.561	22 Eylül 2026	Nitelikli yatırımcı	41,00
TRSMBKFE2616	29 Eylül 2025	1.000.000	1.089.438	1 Ekim 2026	Nitelikli yatırımcı	39,50
TRSMBKF2618	27 Ekim 2025	1.000.000	1.063.565	3 Kasım 2026	Nitelikli yatırımcı	40,75
TRSMBKF2626	14 Kasım 2025	450.000	470.223	17 Kasım 2026	Nitelikli yatırımcı	39,75
		11.550.000	14.633.013			

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12-DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Satıcılara borçlar	147.237	1.986
İlişkili taraflara borçlar	4.730	359
Toplam	151.967	2.345

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Müşterilerden alınan avanslar	77.849	86.554
Toplam	77.849	86.554

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (*)	4.043.182	4.694.593
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	75.879	57.602
Toplam	4.119.061	4.752.195

(*) İlgili bakiye Mercedes Benz Türk A.Ş. tarafından araç satışlarının desteklenmesi amacı ile ödenen ve Grup’un peşin tahsil ettiği katkı payı gelirlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

(**) İlgili bakiye Grup tarafından kredinin tahsis edilmesi esnasında müşteriden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerinin bilanço tarihi itibarıyla henüz kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmından oluşmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13-KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Personel prim ve ikramiye karşılığı	27.540	15.967
Kıdem tazminatı karşılığı	14.962	11.638
Kullanılmamış izin karşılığı	10.557	8.033
Diğer çalışan hakları karşılığı (*)	4.185	2.624
Toplam	57.244	38.262

(*) İlgili bakiye Daimler Truck AG kapsamındaki şirketlerde üst düzey yöneticilere belirlenmiş şartların gerçekleşmesi durumunda sağlanacak olan uzun dönemli faydalardan oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	298.069	748.628
Kredi garanti komisyonu karşılığı(*)	28.070	3.589
Bilgi işlem karşılığı	28.067	20.695
Pazarlama-organizasyon karşılığı	2.787	-
Diğer karşılıklar	3.290	7.054
Toplam	360.283	779.966

(*) Kullanılan krediler için Şirket'e Daimler Truck AG tarafından verilen garanti hizmetine ilişkin ödenecek komisyon tutarını ifade etmektedir.

Genel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem başı - 1 Ocak	748.628	1.008.434
Dönem içinde eklenen	110.194	453.492
Dönem içinde iptal edilen/ tahsilatlar	(560.753)	(714.590)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	298.069	747.336

14-ÖZKAYNAKLAR

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Truck Financial Services GmbH	708.000	100	708.000	100
Toplam ödenmiş sermaye	708.000	100	708.000	100

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla şirket sermayesi her biri beheri 100 TL (31 Aralık 2025: 100 TL) değerinde 7.080.000 paya ayrılmış (31 Aralık 2025: 7.080.000 adet) ve payların tamamı nama yazılı toplam 708.000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 11 Ekim 2021 tarihinde tescil edilmiş olup, kuruluş 12 Ekim 2021 tarihli ve 10428 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olmuştur.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14-ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Şirket'in 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla 4.393.798 TL tutarında 2025 yılı net karı bulunmaktadır. Şirket 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karının dağıtımını için henüz genel kurul yapmamıştır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 206.383 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2025: 206.383 TL) ve 7.035.028 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 2.641.230 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 1.191 TL tutarında net birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir (31 Aralık 2025: 1.191 TL). Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

15-ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Finansman kredilerinden alınan faizler	8.918.907	6.736.172
<i>Faiz geliri</i>	6.142.122	4.230.743
<i>Katkı payı gelirleri</i>	2.757.044	2.475.044
<i>Gecikme faizi geliri</i>	19.741	30.385
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	62.903	59.076
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	62.903	59.076
Toplam	8.981.810	6.795.248

16-ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Personel giderleri	159.520	119.792
Ofis ve idare giderleri	58.641	5.429
Bilgi işlem giderleri	37.093	29.477
Amortisman ve itfa payları gideri	19.813	10.567
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	11.452	10.583
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	11.246	10.309
Denetim ve danışmanlık giderleri	4.511	5.634
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	4.339	3.424
Dava ve mahkeme giderleri	3.953	3.083
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	3.324	1.761
Haberleşme giderleri	1.502	1.379
Diğer faaliyet giderleri	12.326	2.431
Toplam	327.720	203.869

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16-ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Maaş ve ücretler	67.645	50.145
Prim ve İkramiye giderleri	49.544	37.826
SGK İşveren payı	19.236	11.462
Personel sigorta giderleri	6.477	5.267
Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	1.690	1.477
Personel eğitim giderleri	1.678	919
Diğer personel giderleri	13.250	12.696
Toplam	159.520	119.792

17-DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Genel karşılık iptali	560.753	714.590
Bankalardan alınan faizler	382.333	298.992
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	128.349	70.327
Bağlı ortaklık kar payı	79.351	99.984
Kambiyo işlemi karı	20.928	52.601
Diğer	19.789	133.857
Toplam	1.191.503	1.370.351

18-DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Kambiyo işlemleri zararı	3.773	2.502
Diğer giderler	10	10
Toplam	3.783	2.512

19-HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Net dönem karı/(zararı)	2.494.512	2.163.303
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	7.080	7.080
Hisse başına kar/(zarar)	352,33	305,55

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20-İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	153.904	333.708
Toplam	153.904	333.708

İlişkili taraflara diğer borçlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	3.704	-
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	1.026	359
Toplam	4.730	359

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Daimler Truck A.G.	28.070	3.589
Toplam	28.070	3.589

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 31 Aralık 2025
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	4.043.182	4.694.593
Toplam	4.043.182	4.694.593

Şirket'in ertelenmiş gelirlerinin tamamı, Mercedes-Benz Türk A.Ş.'nin satışları için sağlanan finansman faaliyetlerinden doğan katkı payı alacaklarından oluşmaktadır.

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihinde sone eren ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	(2.757.044)	(2.475.044)
Toplam	(2.757.044)	(2.475.044)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20-İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI(Devamı)

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	76.793	48.539
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	15.291	11.794
Daimler Truck A.G.	6.383	-
Daimler Truck Financial Services GmbH	1.033	4.482
Toplam	99.500	64.815

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.'den 76.793 TL (31 Aralık 2025: 114.093 TL) değerinde taşıt satın alınmıştır. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır.).

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in, 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	17.585	18.285
Toplam	17.585	18.285

21-KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Alınan çek ve senetler	111.764.521	106.841.961
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	100.311.421	108.620.499
Alınan kefaletler	51.416.005	49.123.071
Alınan teminat mektupları	1.795.643	1.177.455
Alınan bayi teminatları	397.640	560.412
Alınan ipotekler	25.310	25.545
Rehin temliki	-	77.376
Toplam	265.710.540	266.426.319

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş 3.186 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.051 TL).

Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Şirket'in müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 9.234.147 TL (31 Aralık 2025: 6.456.142 TL) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21-KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER(Devamı)

Şirket aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla şirket aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

22.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

Bu not 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

Şirket çoğunlukla finansman kredileri işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. 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, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Şirket bir finansman şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski ve faiz 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ(Devamı)

22.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları(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. Şirket’in politikası gelecekte gerçekleşmesi muhtemel her döviz cinsinden nakit giriş ve çıkışlarını eşleştirmektir.

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 ve ihraç edilen menkul kıymetlerin 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

Kredi riski

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 21’de sunulmuştur.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

Maruz kalan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2026			31 Aralık 2025		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman Kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski ⁽¹⁾	58.886.466	170.631	2.141.509	55.892.808	340.848	3.042.917
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	58.886.466	-	-	55.892.808	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	58.208.108	166.386	2.141.509	55.472.093	335.643	3.042.917
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	58.477.518	166.386	2.141.509	56.095.566	335.643	3.042.917
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(269.410)	-	-	(623.473)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	58.208.104	-	-	55.472.093	-	-
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⁾	-	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	121.695	4.245	-	273.918	5.205	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	150.354	4.245	-	399.073	5.205	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(28.659)	-	-	(125.155)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	121.695	-	-	273.918	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	556.663	-	-	146.797	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	1.441.932	-	-	302.400	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(885.269)	-	-	(155.603)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	556.663	-	-	146.796	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(2) Şirket BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmelik'ine istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlendiği oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu Dipnot 4'de verilmiştir.

(3) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 153.904 TL'lik kısmı (31 Aralık 2025: 333.708 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket’in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Finansman kredileri	58.627.872	56.494.640
Alınan krediler	40.349.843	34.787.366
İhraç edilen menkul kıymetler	9.071.042	14.633.013
T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı	3.287.963	3.402.864
Vadeli mevduat	1.335.044	2.591.247

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket’in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	AVRO (%)	TL (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler				
Bankalar	1,42	39,33	1,10	43,07
Finansman kredileri	9,36	44,65	9,34	47,84
Pasifler				
Alınan Krediler	3,24	38,54	3,12	37,00
İhraç edilen menkul kıymetler	-	41,39	-	43,14

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

30 Haziran 2026						
	3 ay kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	15.599.562	15.777.226	8.973.055	-	-	40.349.843
İhraç edilen menkul kıymetler	1.962.534	7.108.508	-	-	-	9.071.042
Toplam	17.562.096	22.885.734	8.973.055	-	-	49.420.885
31 Aralık 2025						
	3 ay kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	10.725.633	15.429.039	8.632.694	-	-	34.787.366
İhraç edilen menkul kıymetler	4.693.673	9.939.340	-	-	-	14.633.013
Toplam	15.419.306	25.368.379	8.632.694	-	-	49.420.379

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-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, öncelikle yabancı para endeksli finansman kredilerinden ve yabancı para cinsinden alınan kredilerinden dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimi Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Şirket'in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
30 Haziran 2026	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Finansman kredileri (**)	2.062.349	-	2.062.349
Nakit ve Nakit Benzerleri	16.944.008	-	16.944.008
Diğer alacaklar (***)	20.178	-	20.178
Toplam varlıklar	19.026.535	-	19.026.535
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(19.201.190)	-	(19.201.190)
Diğer yabancı kaynaklar	(1.056.283)	-	(1.056.283)
Toplam yükümlülükler (-)	(20.257.473)	-	(20.257.473)
Net döviz pozisyonu	(1.230.938)	-	(1.230.938)

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 30 Haziran 2026 Tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, döviz endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

(***) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, döviz endeksli finansman kredisinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

ii. Döviz kuru riski (Devamı)

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
31 Aralık 2025	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	2.614.581	-	2.614.581
Finansman kredileri (**)	15.530.514	-	15.530.514
Diğer alacaklar (***)	82.925	-	82.925
Toplam varlıklar	18.228.020	-	18.228.020
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(17.182.592)	-	(17.182.592)
Diğer yabancı kaynaklar	(943.653)	-	(943.653)
Toplam yükümlülükler (-)	(18.126.245)	-	(18.126.245)
Net döviz pozisyonu	101.775	-	101.775

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 31 Aralık 2025 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla döviz endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

(***) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla döviz endeksli finansman kredisinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii. Döviz kuru riski (Devamı)

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Haziran 2026				
ABD Doları’nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro’nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(123.094)	123.094	(123.094)	123.094
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	(123.094)	123.094	(123.094)	123.094
TOPLAM (3 + 6)	(123.094)	123.094	(123.094)	123.094
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2025				
ABD Doları’nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro’nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	10.178	(10.178)	10.178	(10.178)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	10.178	(10.178)	10.178	(10.178)
TOPLAM (3 + 6)	10.178	(10.178)	10.178	(10.178)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TL’nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 123.094 TL kadar azaltacaktır.(31 Aralık 2025: karını 10.178 TL artıracaktır). Bu analiz 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

iii. 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:

30 Haziran 2026						
Türev olmayan finansal yükümlülükler (*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	40.349.843	43.422.058	16.004.123	17.604.070	9.813.865	-
İhraç edilen menkul kıymetler	9.071.042	10.885.066	2.121.740	8.763.326	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	19.988	20.487	1.707	5.122	13.658	-
31 Aralık 2025						
Türev olmayan finansal yükümlülükler (*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	34.787.366	38.274.180	10.800.985	18.065.305	9.407.890	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.633.013	16.823.498	4.896.892	11.926.606	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17.106	19.468	1.622	4.868	12.978	-

(*) Diğer borçlar içinde yer alan ödenecek kaynak kullanım destekleme fonu ve diğer borçlar gibi finansal olmayan yükümlülükler yukarıdaki analize dahil edilmemiştir.

d) 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.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Alınan krediler	40.349.843	34.787.366
İhraç edilen menkul kıymetler	9.071.042	14.633.013
Kiralama işlemlerinden borçlar	19.988	17.106
Diğer yükümlülükler	229.816	88.899
Toplam borç	49.670.689	49.526.384
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(5.429.472)	(6.445.781)
Net borç	44.241.217	43.080.603
Toplam özkaynak	10.442.732	7.948.220
Net borç/Toplam özkaynak	4,24	5,42

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir. (31 Aralık 2025: üzerindedir.)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23-FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Uzun vadeli borçlanmaların gerçeğe uygun değeri raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in borçlanma faiz oranları kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. Şirket yönetimi tarafından finansman alacakları, bankalardan alacaklar, kısa vadeli banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri aşağıda sunulmuştur.

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

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Finansman kredileri	60.069.804	63.767.596	56.797.039	59.073.703
Alınan krediler	40.349.843	37.611.898	34.787.366	31.928.132
İhraç edilen menkul kıymetler	9.071.042	7.617.916	14.633.013	9.554.994
Bankalar	2.141.509	2.141.509	3.042.917	3.042.917

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka 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.

Şirket'in 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

24-RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.