

**MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE  
BAĞLI ORTAKLIĞI**

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

## ARA DÖNEM ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

#### Giriş

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet konsolide kâr ve zarar tablosunun veya diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve özet konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet konsolide 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 konsolide 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 konsolide finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem konsolide 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 konsolide 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 bildirmemektediriz.

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal tabloların, Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide 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 Kirelli, 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 FİNANSAL DURUM TABLOSU .....                                  | 1-2   |
| ÖZET KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....                                  | 3     |
| ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....                                  | 4     |
| ÖZET KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....                            | 5     |
| ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU .....                                | 6     |
| ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU .....                                      | 7     |
| ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..             | 8-40  |
| DİPNOT 1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                      | 8     |
| DİPNOT 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....        | 8-15  |
| DİPNOT 3 KONSOLİDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA .....            | 15-16 |
| DİPNOT 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI .....                     | 17    |
| DİPNOT 5 FİNANSMAN KREDİLERİ .....                                           | 18-19 |
| DİPNOT 6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR .....                                           | 19    |
| DİPNOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....                                | 20-23 |
| DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER .....                                                | 24    |
| DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER .....                                               | 24-25 |
| DİPNOT 10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR .....                               | 25    |
| DİPNOT 11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                | 25-26 |
| DİPNOT 12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                          | 26    |
| DİPNOT 13 KARŞILIKLAR .....                                                  | 27    |
| DİPNOT 14 ÖZKAYNAKLAR .....                                                  | 28    |
| DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....                                      | 29    |
| DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....                                      | 29    |
| DİPNOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ .....                                     | 30    |
| DİPNOT 18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ .....                                     | 30    |
| DİPNOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ .....                                          | 30    |
| DİPNOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                  | 30-31 |
| DİPNOT 21 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                              | 32    |
| DİPNOT 22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ ..... | 32-39 |
| DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLAR .....                                             | 40    |
| DİPNOT 24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                         | 40    |

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|       |                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2026 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2025 |            |            |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|       |                                                             |        | TP                                           | YP         | TOPLAM     | TP                                           | YP         | TOPLAM     |
| I.    | AKTİF KALEMLER                                              |        |                                              |            |            |                                              |            |            |
|       | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                   | 4      | 3.410.630                                    | 2.139.402  | 5.550.032  | 3.928.223                                    | 2.628.837  | 6.557.060  |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN             |        |                                              |            |            |                                              |            |            |
|       | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| III.  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| IV.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
|       | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)  |        | 42.240.527                                   | 16.944.008 | 59.184.535 | 41.110.922                                   | 15.530.514 | 56.641.436 |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                        |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                        |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                  |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2   | Tasarruf Finansman Alacakları                               |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan                                     |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan                                              |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 5.3   | Finansman Kredileri                                         | 5      | 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                                         | 6      | 1.396.067                                    | 45.865     | 1.441.932  | 94.933                                       | 207.466    | 302.399    |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)            | 6      | (885.269)                                    | -          | (885.269)  | (155.603)                                    | -          | (155.603)  |
| VI.   | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                        |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.1   | İştirakler (Net)                                            |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.2   | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                     |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 6.3   | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| VII.  | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                 |        | 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                                    |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                              | 8      | 358.662                                      | 38.011     | 396.673    | 309.895                                      | 84.105     | 394.000    |
|       | ARA TOPLAM                                                  |        | 46.256.941                                   | 19.121.421 | 65.378.362 | 45.527.644                                   | 18.243.456 | 63.771.100 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE        |        |                                              |            |            |                                              |            |            |
|       | İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                                     |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
|       | AKTİF TOPLAMI                                               |        | 46.256.941                                   | 19.121.421 | 65.378.362 | 45.527.644                                   | 18.243.456 | 63.771.100 |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|          |                                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2026 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2025 |            |            |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------|------------|------------|
|          |                                                                             |        | TP                                           | YP         | TOPLAM     | TP                                           | YP         | TOPLAM     |
| I.       | PASİF KALEMLER                                                              | 9      | 21.148.653                                   | 19.201.190 | 40.349.843 | 17.604.774                                   | 17.182.592 | 34.787.366 |
| II.      | ALINAN KREDİLER                                                             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| III.     | FAKTORİNG 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                             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| VIII.    | FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                      |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| IX.      | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| X.       | KARŞILIKLAR                                                                 | 13     | 447.650                                      | -          | 447.650    | 831.609                                      | -          | 831.609    |
| XI.      | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                 |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XII.     | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                       |        | 61.214                                       | -          | 61.214     | 51.643                                       | -          | 51.643     |
| XIII.    | Genel Karşılıklar                                                           |        | 298.069                                      | -          | 298.069    | 748.628                                      | -          | 748.628    |
| XIV.     | Diğer Karşılıklar                                                           |        | 88.367                                       | -          | 88.367     | 31.338                                       | -          | 31.338     |
| XV.      | CARİ VERGİ BORCU                                                            | 7      | 552.109                                      | -          | 552.109    | 562.014                                      | -          | 562.014    |
| XVI.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                      | 7      | 12.193                                       | -          | 12.193     | 31.065                                       | -          | 31.065     |
| XVII.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                          |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XVIII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                         | 12     | 3.332.562                                    | 1.073.471  | 4.406.033  | 3.904.932                                    | 945.284    | 4.850.216  |
| XIX.     | ARA TOPLAM                                                                  |        | 34.584.197                                   | 20.274.661 | 54.858.858 | 37.584.513                                   | 18.127.876 | 55.712.389 |
| XX.      | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                                     |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXI.     | FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)                            |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXII.    | Satış Amaçlı                                                                |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXIII.   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXIV.    | ÖZKAYNAKLAR                                                                 | 14     | 10.519.504                                   | -          | 10.519.504 | 8.058.711                                    | -          | 8.058.711  |
| XXV.     | Ödenmiş Sermaye                                                             |        | 708.000                                      | -          | 708.000    | 708.000                                      | -          | 708.000    |
| XXVI.    | Sermaye Yedekleri                                                           |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXVII.   | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                 |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXVIII.  | Hisse Senedi İptal Kararı                                                   |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXIX.    | Diğer Sermaye Yedekleri                                                     |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXX.     | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı       |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXXI.    | Gelirler veya Giderler                                                      |        | (1.397)                                      | -          | (1.397)    | (1.397)                                      | -          | (1.397)    |
| XXXII.   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXXIII.  | veya Giderler                                                               |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXXIV.   | Kar Yedekleri                                                               |        | 7.352.109                                    | -          | 7.352.109  | 2.970.132                                    | -          | 2.970.132  |
| XXXV.    | Yasal Yedekler                                                              |        | 226.485                                      | -          | 226.485    | 217.673                                      | -          | 217.673    |
| XXXVI.   | Statü Yedekleri                                                             |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXXVII.  | Olağanüstü Yedekler                                                         |        | 7.125.624                                    | -          | 7.125.624  | 2.752.459                                    | -          | 2.752.459  |
| XXXVIII. | Diğer Kar Yedekleri                                                         |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XXXIX.   | Kar veya Zarar                                                              |        | 2.460.792                                    | -          | 2.460.792  | 4.381.976                                    | -          | 4.381.976  |
| XL.      | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                               |        | -                                            | -          | -          | -                                            | -          | -          |
| XLI.     | Dönem Net Kar veya Zararı                                                   |        | 2.460.792                                    | -          | 2.460.792  | 4.381.976                                    | -          | 4.381.976  |
| XLII.    | PASİF TOPLAMI                                                               |        | 45.103.701                                   | 20.274.661 | 65.378.362 | 45.643.224                                   | 18.127.876 | 63.771.100 |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|         |                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2026 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2025 |            |             |
|---------|-------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|------------|-------------|----------------------------------------------|------------|-------------|
|         |                                                             |        | TP                                           | YP         | TOPLAM      | TP                                           | YP         | TOPLAM      |
|         | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       |        |                                              |            |             |                                              |            |             |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| III.    | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| IV.     | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 21     | 205.024.136                                  | 60.686.404 | 265.710.540 | 211.521.190                                  | 54.905.129 | 266.426.319 |
| V.      | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 21     | 3.186                                        | 265        | 3.451       | 1.051                                        | 252        | 1.303       |
| VI.     | TAAHHÜTLER                                                  | 21     | 5.740.238                                    | 3.493.909  | 9.234.147   | 5.561.672                                    | 894.470    | 6.456.142   |
| 6.1     | Cayılmaz Taahhütler                                         |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 6.2     | Cayılabilir 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 Cayılabilir Taahhütler                                | 21     | 5.740.238                                    | 3.493.909  | 9.234.147   | 5.561.672                                    | 894.470    | 6.456.142   |
| VII.    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2     | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| 7.2.5   | Diğer                                                       |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
| VIII.   | EMANET KIYMETLER                                            |        | -                                            | -          | -           | -                                            | -          | -           |
|         | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |        | 210.767.560                                  | 64.180.578 | 274.948.138 | 217.083.913                                  | 55.799.851 | 272.883.764 |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

|        | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan –<br>30 Haziran 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2025 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan –<br>30 Haziran 2025 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| I.     | ESAS FAALİYET GELİRLERİ                                                                  | 15     | 8.981.810                                                | 4.580.947                                                   | 6.795.248                                                | 3.561.585                                                   |
|        | 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                                                                                    |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
|        | FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER                                                         | 15     | 8.981.810                                                | 4.580.947                                                   | 6.795.248                                                | 3.561.585                                                   |
| 1.3    | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                   |        | 8.918.907                                                | 4.549.291                                                   | 6.736.172                                                | 3.532.212                                                   |
| 1.4    | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |        | 62.903                                                   | 31.656                                                      | 59.076                                                   | 29.373                                                      |
|        | KİRALAMA GELİRLERİ                                                                       |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 1.5    | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 1.6    | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                            |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 1.7    | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
|        | TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ                                                             |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 1.8    | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları                                     |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 1.9    | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                          |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| II.    | FINANSMAN GİDERLERİ (-)                                                                  |        | 5.535.330                                                | 2.764.708                                                   | 4.550.642                                                | 2.354.738                                                   |
| 2.1    | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları                                                |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |        | 3.520.123                                                | 1.872.019                                                   | 3.207.169                                                | 1.500.596                                                   |
| 2.3    | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                         |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 2.4    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                              |        | 709                                                      | 346                                                         | 731                                                      | 382                                                         |
| 2.5    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |        | 1.996.917                                                | 884.352                                                     | 1.319.841                                                | 846.957                                                     |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 2.7    | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |        | 17.581                                                   | 7.991                                                       | 22.901                                                   | 6.803                                                       |
| III.   | BRÜT K/Z (I+II)                                                                          |        | 3.446.480                                                | 1.816.239                                                   | 2.244.606                                                | 1.206.847                                                   |
| IV.    | ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                              | 16     | 364.587                                                  | 184.942                                                     | 210.719                                                  | 113.334                                                     |
| 4.1    | Personel Giderleri                                                                       |        | 167.459                                                  | 81.946                                                      | 125.577                                                  | 63.441                                                      |
| 4.2    | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                         |        | 3.682                                                    | 440                                                         | 1.939                                                    | 332                                                         |
| 4.3    | Araştırma Geliştirme Giderleri                                                           |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 4.4    | Genel İşletme Giderleri                                                                  |        | 193.446                                                  | 102.556                                                     | 83.203                                                   | 49.561                                                      |
| 4.5    | Diğer                                                                                    |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| V.     | BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)                                                               |        | 3.081.893                                                | 1.631.297                                                   | 2.033.887                                                | 1.093.513                                                   |
| VI.    | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                                 | 17     | 1.210.124                                                | 612.794                                                     | 1.354.524                                                | 700.327                                                     |
| 6.1    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |        | 393.233                                                  | 232.416                                                     | 322.853                                                  | 166.256                                                     |
| 6.2    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 6.3    | Temettü Gelirleri                                                                        |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 6.4    | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı                                                          |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 6.5    | Türev Finansal İşlemler Karı                                                             |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 6.6    | Kambiyo İşlemleri Karı                                                                   |        | 26.381                                                   | -                                                           | 53.877                                                   | 20.890                                                      |
| 6.7    | Diğer                                                                                    |        | 790.510                                                  | 380.378                                                     | 977.794                                                  | 513.181                                                     |
| VII.   | KARŞILIK GİDERLERİ                                                                       | 6      | 968.211                                                  | 239.010                                                     | 471.661                                                  | 331.303                                                     |
| 7.1    | Özel Karşılıklar                                                                         |        | 858.015                                                  | 239.010                                                     | 18.169                                                   | -                                                           |
| 7.2    | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                              |        | -                                                        | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                        |        | 110.196                                                  | -                                                           | -                                                        | -                                                           |
| 7.4    | Diğer                                                                                    |        | -                                                        | -                                                           | 453.492                                                  | 331.303                                                     |
| VIII.  | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                             | 18     | 3.906                                                    | 27.497                                                      | 2.518                                                    | 3.622                                                       |
| 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                                                                 |        | 3.896                                                    | 27.491                                                      | 2.508                                                    | 3.612                                                       |
| 8.6    | Diğer                                                                                    |        | 10                                                       | 6                                                           | 10                                                       | 10                                                          |
| IX.    | NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)                                                            |        | 3.319.900                                                | 1.977.584                                                   | 2.914.232                                                | 1.458.915                                                   |
| 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)                                    |        | 3.319.900                                                | 1.977.584                                                   | 2.914.232                                                | 1.458.915                                                   |
| XIV.   | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                               | 7      | 859.108                                                  | 557.686                                                     | 792.936                                                  | 399.432                                                     |
| 14.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | 877.981                                                  | 561.606                                                     | 764.717                                                  | 364.340                                                     |
| 14.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                        | -                                                           | 35.092                                                   | 35.092                                                      |
| 14.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | 18.873                                                   | 3.920                                                       | 6.873                                                    | -                                                           |
| XV.    | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)                                          |        | 2.460.792                                                | 1.419.898                                                   | 2.121.296                                                | 1.059.483                                                   |
| 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)                                                            |        | 2.460.792                                                | 1.419.898                                                   | 2.121.296                                                | 1.059.483                                                   |
|        | Hisse Başına Kar/Zarar                                                                   | 19     | 347,57                                                   | 200,55                                                      | 299,62                                                   | 149,64                                                      |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|       |                                                                                                                                     | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2026 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2025 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| I.    | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                   |        | 2.460.792                                                | 2.121.296                                                |
| II.   | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| III.  | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)                                                                                                |        | 2.460.792                                                | 2.121.296                                                |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**ÖZET KONSOLİDE 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 Özkaynak |
|--------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                              |           |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2       | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6 |               |                              |                           |                 |
| <b>Önceki Dönem 30/06/2025</b>                               |           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>14</b> | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | -                       | (3.778)                                                                                    | -       | - | -                                                                                       | - | - | 1.390.879     | -                            | 2.136.873                 | 4.231.974       |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |           | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | -                       | (3.778)                                                                                    | -       | - | -                                                                                       | - | - | 1.390.879     | -                            | 2.136.873                 | 4.231.974       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | 2.121.296                 | 2.121.296       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |           | -               | -                           | -                          | 490                     | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | 490             |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                      |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | 18.131        | 2.118.276                    | (2.136.873)               | (466)           |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | 18.131        | 2.118.276                    | (2.136.873)               | (466)           |
| 11.3 Diğer                                                   |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)</b>                    |           | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | 490                     | (3.778)                                                                                    | -       | - | -                                                                                       | - | - | 1.409.010     | 2.118.276                    | 2.121.296                 | 6.353.294       |
| <b>Cari Dönem 30/06/2026</b>                                 |           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>14</b> | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.397) | - | -                                                                                       | - | - | 2.970.133     | -                            | 4.381.976                 | 8.058.712       |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |           | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.397) | - | -                                                                                       | - | - | 2.970.133     | -                            | 4.381.976                 | 8.058.712       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | 2.460.792                 | 2.460.792       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                      |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | 4.381.976     | -                            | (4.381.976)               | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | 4.381.976     | -                            | (4.381.976)               | -               |
| 11.3 Diğer                                                   |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | - | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)</b>                    |           | <b>708.000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (1.397) | - | -                                                                                       | - | - | 7.352.109     | -                            | 2.460.792                 | 10.519.504      |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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 finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             | NAKİT AKIŞ TABLOSU                                                                                  | Dipnot   | Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2026 | Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2025 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                               |          |                                                             |                                                             |
| <b>1.1</b>  | <b>Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)</b>       |          | <b>(8.847.935)</b>                                          | <b>3.915.835</b>                                            |
| 1.1.1       | Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri                                                |          | 9.197.834                                                   | 6.961.447                                                   |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri                                                |          | (6.224.945)                                                 | (2.681.079)                                                 |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                  |          | -                                                           | -                                                           |
| 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                                  |          | 128.349                                                     | 70.327                                                      |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                         |          | (177.732)                                                   | (132.760)                                                   |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                     |          | (873.601)                                                   | (917.629)                                                   |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                               |          | (10.960.743)                                                | 556.453                                                     |
| <b>1.2</b>  | <b>Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                     |          | <b>329.590</b>                                              | <b>(9.282.641)</b>                                          |
| 1.2.1       | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                        |          | -                                                           | -                                                           |
| 1.2.2       | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                         |          | (3.415.157)                                                 | (12.140.750)                                                |
| 1.2.3       | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                                               |          | -                                                           | -                                                           |
| 1.2.4       | Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                               |          | -                                                           | -                                                           |
| 1.2.5       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                |          | (116.341)                                                   | 45.177                                                      |
| 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)                                                 |          | 5.890                                                       | 2.817                                                       |
| 1.2.9       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                              |          | 4.984.579                                                   | 3.727.345                                                   |
| 1.2.10      | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          |          | -                                                           | -                                                           |
| 1.2.11      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |          | (1.129.381)                                                 | (917.230)                                                   |
| <b>I.</b>   | <b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |          | <b>(8.518.345)</b>                                          | <b>(5.366.806)</b>                                          |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                          |          |                                                             |                                                             |
| 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                                                            |          | (115.155)                                                   | (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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   |          | -                                                           | -                                                           |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                        |          | -                                                           | -                                                           |
| 2.9         | Diğer                                                                                               |          | -                                                           | -                                                           |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |          | <b>(89.539)</b>                                             | <b>(27.394)</b>                                             |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                        |          |                                                             |                                                             |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |          | 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                                                                         |          | (7.320)                                                     | (3.410)                                                     |
| 3.6         | Diğer                                                                                               |          | -                                                           | -                                                           |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                |          | <b>7.642.680</b>                                            | <b>5.596.590</b>                                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                 |          | <b>74.053</b>                                               | <b>145.597</b>                                              |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)</b>                                     |          | <b>(891.151)</b>                                            | <b>347.987</b>                                              |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>4</b> | <b>3.151.743</b>                                            | <b>832.492</b>                                              |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>4</b> | <b>2.260.592</b>                                            | <b>1.180.479</b>                                            |

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

### 1-GRUP’UN 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.’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.

Şirket’in bünyesinde %100 pay oranı ve paylarının tamamı nama yazılı olarak toplam 750.000 TL (Tam TL) sermaye ile “Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.” kurulmuştur. Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş., 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca faaliyet gösteren yerli ve yabancı sigorta şirketlerinin, Türkiye’deki şubelerinin, ruhsatlı bulundukları sigorta dallarındaki sözleşmelere aracılık etmek veya şirket adına sözleşme yapmak için acentelik alarak, sigorta acentesi olarak faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Kuruluş sözleşmesi 10 Mart 2022 tarihli ve 10534 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescile ilan olmuştur.

30 Haziran 2026 tarih itibarıyla Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.’nin finansal tabloları, Şirket’in finansal tablolarına tam konsolidasyon yöntemiyle dahil edilmiştir. Şirket, konsolide edilen bağlı ortaklığı olan Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri ile birlikte bu raporun geri kalanında hep birlikte “Grup” olarak adlandırılacaktır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup’un ortalama çalışan sayısı 93’tür (31 Aralık 2025: 90). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

### Konsolide Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet konsolide finansal tablolar ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu, 7 Ağustos 2026 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki özet konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine, Grup’un Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

## 2 -KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

### 2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Grup, özet konsolide 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.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

### 2 -KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, 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 Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

#### 2.2-Sunuma ilişkin temel esaslar

##### 2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Grup’un geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

##### 2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

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

Buna istinaden Grup’un 30 Haziran 2026 tarihli 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.

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

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

**2 -KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)**

**2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi**

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un özet konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Özet konsolide finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem özet konsolide 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. Grup’un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem özet konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenir.

**2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler**

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

**2.2.7 Bölümlere göre raporlama**

Grup, Türkiye’de birden fazla faaliyet alanında (finansman ve sigorta aracılık) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamıştır.

**2.2.8 İşletmenin sürekliliği**

Grup, özet konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

**2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide 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 Grup 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 konsolide finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin sona erme tarihinden önce konsolide 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 Grup finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 –Konsolide 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 konsolide finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının TFRS 9'daki konsolide finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, “işlem bedeli”ne yapılan referansın kaldırılması amacıyla TFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.

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

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

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 Grup’ın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

Grup 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 Grup için geçerli değildir ve Grup’ın finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET KONSOLİDE 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 – Konsolide 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 konsolide 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 Grup’ın 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 konsolide finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan TFRS 19’u yayımlamıştır.

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

Söz konusu Standart Grup için geçerli değildir.

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET KONSOLİDE 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 konsolide 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 Grup’ın finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 Grup konsolide 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, konsolide 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 imkan sağlamaktadır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 KGK 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 Grup için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

### 3-KONSOLİDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup tek bir coğrafi bölgede, Türkiye’de, faaliyetlerini sürdürdüğü için, bölümlere göre raporlama bilgisi Grup’un faaliyet bölümlerine göre sunulmuştur. Faaliyet bölümleri, Grup’un yönetim ve iç raporlama yapısına göre belirlenmiştir.

#### Konsolidasyon Esasları

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklık” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır.

#### Bağlı Ortaklık

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket’in bağlı ortaklığının finansal tablolarını kapsar. Kontrol, bir işletmenin faaliyetlerinden fayda elde etmek amacıyla finansal ve operasyonel politikaları üzerinde kontrol gücünün olması ile sağlanır.

Kontrol gücünün belirlenmesinde, doğrudan ya da dolaylı olarak, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün oluştuğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

| Şirket adı                                      | 30 Haziran 2026<br>Sermayedeki<br>pay oranı(%) | 31 Aralık 2025<br>Sermayedeki<br>pay oranı(%) | Faaliyet konusu  |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|
| Daimler Sigorta<br>Aracılık Hizmetleri A.Ş. (*) | 100.00                                         | 100.00                                        | Sigorta Aracılık |

(\*) 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 Mercedes Benz Kamyon Finansman tarafından tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 10 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş olup, 10 Mart 2022 tarihli ve 10534 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olmuştur.

Şirket’in bağlı ortağı olan Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi faaliyeti üzerinde Şirket’in tam kontrol gücünün olmasından dolayı söz konusu bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

#### Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi’nin finansal durum tabloları ve kar veya zarar tabloları tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.’nin kayıtlı değerleri ile Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri’nin defterlerinde yansıtılan özsermayeleri karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ile gerçekleştirilmiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır.

# MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

### 3-KONSOLİDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

#### Faaliyet Bölümleri

Grup'un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

- Finansal hizmetler: Grup'un finansal hizmetlerini içermektedir.
- Sigorta aracılık hizmetleri: Grup'un sigorta aracılık hizmetlerini içermektedir.

Grup'un 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, bölüm varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2026      | Finansman  | Sigorta<br>aracılık | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Toplam     |
|----------------------|------------|---------------------|-------------------------------|------------|
| Bölüm varlıkları     | 65.214.517 | 164.595             | (750)                         | 65.378.362 |
| Bölüm yükümlülükleri | 54.771.785 | 87.073              | -                             | 54.858.858 |
| 31 Aralık 2025       | Finansman  | Sigorta<br>aracılık | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Toplam     |
| Bölüm varlıkları     | 63.638.891 | 132.959             | (750)                         | 63.771.100 |
| Bölüm yükümlülükleri | 55.690.671 | 21.718              | -                             | 55.712.389 |

Grup'un 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2026                            | Finansman        | Sigorta<br>aracılık | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Toplam           |
|--------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
| Esas faaliyet gelirleri                    | 8.981.810        | -                   | -                             | 8.981.810        |
| Esas faaliyet giderleri (-)                | (327.720)        | (36.867)            | -                             | (364.587)        |
| Diğer faaliyet gelirleri(*)                | 1.191.503        | 97.972              | (79.351)                      | 1.210.124        |
| Finansman giderleri (-)                    | (5.535.097)      | (233)               | -                             | (5.535.330)      |
| Diğer faaliyet giderleri (-)               | (3.783)          | (123)               | -                             | (3.906)          |
| Karşılık Giderleri (-)                     | (968.211)        | -                   | -                             | (968.211)        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar    | 3.338.502        | 60.749              | (79.351)                      | 3.319.900        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-) | (843.990)        | (15.118)            | -                             | (859.108)        |
| <b>Net dönem karı</b>                      | <b>2.494.512</b> | <b>45.631</b>       | <b>(79.351)</b>               | <b>2.460.792</b> |

(\*) İlgili tutarın 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 790.510 TL'lik (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 85.918 TL) kısmı sigorta aracılık hizmetleri kapsamında sigorta poliçelerden elde edilen komisyon gelirlerinden ve teşvik primlerinden oluşmaktadır.

| 30 Haziran 2025                            | Finansman        | Sigorta<br>aracılık | Konsolidasyon<br>düzeltmeleri | Toplam           |
|--------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
| Esas faaliyet gelirleri                    | 6.795.248        | -                   | -                             | 6.795.248        |
| Esas faaliyet giderleri (-)                | (203.869)        | (6.850)             | -                             | (210.719)        |
| Diğer faaliyet gelirleri                   | 1.370.351        | 84.157              | (99.984)                      | 1.354.524        |
| Finansman giderleri (-)                    | (4.550.625)      | (17)                | -                             | (4.550.642)      |
| Diğer faaliyet giderleri (-)               | (2.512)          | (6)                 | -                             | (2.518)          |
| Karşılık Giderleri (-)                     | (471.661)        | -                   | -                             | (471.661)        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar    | 2.936.932        | 77.284              | (99.984)                      | 2.914.232        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-) | (773.629)        | (19.307)            | -                             | (792.936)        |
| <b>Net dönem karı</b>                      | <b>2.163.303</b> | <b>57.977</b>       | <b>(99.984)</b>               | <b>2.121.296</b> |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 4-NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2026 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        | 2.602.457        |
| TCMB Zorunlu Karşılığı (Bloke Hesap)   | 1.760.099        | 800.407          |
| <b>Toplam</b>                          | <b>3.287.963</b> | <b>3.402.864</b> |

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 ile %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  | 1.335.840        | 2.670.895        |
| - Faiz tahakkuku  | 1.477            | 2.453            |
| - Vadesiz mevduat | 924.752          | 480.848          |
| <b>Toplam</b>     | <b>2.262.069</b> | <b>3.154.196</b> |

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde 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            | 2.262.069        | 1.180.878        |
| Eksi:Faiz tahakkuku | (1.477)          | (399)            |
| <b>Toplam</b>       | <b>2.260.592</b> | <b>1.180.479</b> |

|                          | 30 Haziran 2026  |                                | 31 Aralık 2025   |                                |
|--------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
|                          | Tutar            | Yıllık ortalama faiz oranı (%) | Tutar            | Yıllık ortalama faiz oranı (%) |
| Vadeli mevduatlar (Avro) | 26.549           | 1,43                           | 384.731          | 1,10                           |
| Vadeli mevduatlar (TL)   | 1.309.291        | 39,34                          | 2.286.164        | 43,10                          |
| <b>Toplam</b>            | <b>1.335.840</b> |                                | <b>2.670.895</b> |                                |

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 5-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               |
| <b>Ara toplam</b>               | <b>58.627.872</b> | <b>56.494.640</b> |
| Takipteki finansman kredileri   | 1.441.932         | 302.399           |
| <b>Brüt finansman kredileri</b> | <b>60.069.804</b> | <b>56.797.039</b> |
| Eksi : Genel karşılıklar        | (298.069)         | (748.628)         |
| Eksi : Özel karşılıklar         | (885.269)         | (155.603)         |
| <b>Finansman kredileri, net</b> | <b>58.886.466</b> | <b>55.892.808</b> |

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).

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           |
| <b>Toplam</b> | <b>58.627.872</b> | <b>56.494.640</b> |

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 22'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)         |
| <b>Finansman kredileri, net</b>                 | <b>58.886.466</b> | <b>55.892.808</b> |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 5-FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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        |
| <b>Toplam</b> | <b>150.356</b>  | <b>399.073</b> |

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacakları bulunmamaktadır ( 2025: Bulunmamaktadır.).

#### 6-TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un 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)      |
| <b>Takipteki alacaklar, net</b> | <b>556.663</b>  | <b>146.796</b> |

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)             |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.441.932</b>                     | <b>(885.269)</b>     | <b>302.399</b>                       | <b>(155.603)</b>     |

Özel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 (temettüleri) 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.

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 7-VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Kurumlar vergisi (Devamı)

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

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

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|                                                                      | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dönem karı/(zarar)                                                   | 2.460.792                   | 2.121.296                   |
| Toplam gelir vergisi (gideri)/geliri                                 | 859.108                     | 792.936                     |
| <b>Vergi öncesi kar/(zarar)</b>                                      | <b>3.319.900</b>            | <b>2.914.232</b>            |
| %30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)                   | (995.970)                   | (874.270)                   |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)               | 135.164                     | 78.326                      |
| -Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)                        | 135.167                     | 78.329                      |
| -Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmayan değersiz alacaklar | (3)                         | (3)                         |
| Vergi oranındaki değişimin etkisi (*)                                | 5                           | (861)                       |
| Diğer (ilaveler)/indirimler, net                                     | 1.693                       | 3.869                       |
| <b>Cari yıl vergi gideri (-)</b>                                     | <b>(859.108)</b>            | <b>(792.936)</b>            |

(\*) Grup bölümlere göre faaliyet göstermesi sebebiyle finansman ve sigorta acenteliği sektörlerinde iki farklı vergi oranına tabidir. 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine göre finansman şirketleri kurum kazançları üzerinden %30 oranında, sigorta acentelikleri ise %25 oranında vergi hesaplanmaktadır. Vergi oranındaki farklılığın etkisi bu alanda gösterilmiştir.

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                    | (877.981)        | (1.712.168)      |
| Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)                    | 435.410          | 1.273.977        |
| <b>Peşin ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi</b>     | <b>(442.571)</b> | <b>(438.191)</b> |
| Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)      | (95.880)         | (107.788)        |
| Ödenecek sigorta primleri                            | (5.303)          | (3.487)          |
| Ödenecek gelir vergisi                               | (4.124)          | (6.776)          |
| Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”) | (3.929)          | (4.023)          |
| Ödenecek KDV                                         | (196)            | (1.644)          |
| Ödenecek damga vergisi                               | (106)            | (105)            |
| <b>Ödenecek vergi ve yükümlülükler</b>               | <b>(109.538)</b> | <b>(123.823)</b> |
| <b>Toplam vergi borcu</b>                            | <b>(552.109)</b> | <b>(562.014)</b> |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)             | (877.981)                   | (764.717)                   |
| Cari dönem ertelenmiş vergi geliri (+)/ gideri(-) | 18.873                      | (28.219)                    |
| <b>Cari dönem vergi gideri (-)</b>                | <b>(859.108)</b>            | <b>(792.936)</b>            |

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.

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<br>Geçici farklar |                   | Ertelenmiş vergi<br>varlığı/(borcu) |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                                                                                      | 30 Haziran<br>2026       | 31 Aralık<br>2025 | 30 Haziran<br>2026                  | 31 Aralık<br>2025 |
| Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri                                           | 75.879                   | 57.602            | 22.764                              | 17.280            |
| Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar                                           | 60.298                   | 7.609             | 17.079                              | 2.283             |
| Personele sağlanan faydalar ve üst düzey çalışanlara ilişkin karşılıklar             | 33.062                   | 2.624             | 9.687                               | 787               |
| Bilgi işlem karşılığı                                                                | 28.067                   | 20.695            | 8.420                               | 6.209             |
| Kıdem tazminatı karşılığı ve üst düzey yönetici çalışanlara ilişkin karşılıklar      | 16.614                   | 12.932            | 4.819                               | 3.816             |
| Kullanılmamış izin karşılığı                                                         | 11.538                   | 8.628             | 3.363                               | 2.559             |
| Operasyonel kiralama                                                                 | 126                      | 1.328             | 38                                  | 398               |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                                      | <b>225.584</b>           | <b>111.418</b>    | <b>60.170</b>                       | <b>33.332</b>     |
| 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)           |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)</b>                                              | <b>(261.209)</b>         | <b>(214.658)</b>  | <b>(78.363)</b>                     | <b>(64.397)</b>   |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğü (-), net</b>                               |                          |                   | <b>(12.193)</b>                     | <b>(31.065)</b>   |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 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 (Dipnot 20)    | 153.905         | 333.708        |
| Müşterilerden diğer alacaklar (*)             | 46.069          | 23.250         |
| Personele verilen avanslar                    | 6.588           | -              |
| Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (**) | 4.244           | 5.205          |
| Diğer alacaklar                               | 3.860           | 365            |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>214.666</b>  | <b>362.528</b> |

(\*) İlgili bakiye Grup'un müşterilerinden olan vergi ve sigorta masrafları gibi çeşitli alacaklarını ifade etmektedir.

(\*\*) İlgili bakiye Grup'un tahsili şüpheli hale gelen alacakları için yürütmüş olduğu dava ve mahkeme alacakları için müşterilerine yansıtmış olduğu tutarlardan oluşmaktadır. Grup, 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          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>182.007</b>  | <b>31.472</b>  |

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

#### 9-ALINAN KREDİLER

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

|                                                                 | 30 Haziran 2026   |                   |                         | 31 Aralık 2025    |                   |                         |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
|                                                                 | Orijinal<br>tutar | TL<br>karşılığı   | Etkin faiz<br>oranı (%) | Orijinal<br>tutar | TL<br>karşılığı   | Etkin faiz<br>oranı (%) |
| <b>Kısa vadeli banka kredileri</b>                              |                   |                   |                         |                   |                   |                         |
| 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               |
|                                                                 |                   | <b>31.254.351</b> |                         |                   | <b>26.042.113</b> |                         |
| <b>Uzun vadeli banka kredilerinin<br/>kısa vadeli kısımları</b> |                   |                   |                         |                   |                   |                         |
| Banka kredileri-TL                                              | -                 | -                 | -                       | -                 | -                 | -                       |
| Banka kredileri-Avro                                            | 2.306             | 122.437           | 2,88-4,15               | 2.231             | 112.561           | 2,58-4,00               |
|                                                                 |                   | <b>122.437</b>    |                         |                   | <b>112.561</b>    |                         |
| <b>Uzun vadeli banka kredileri</b>                              |                   |                   |                         |                   |                   |                         |
| Banka kredileri-TL                                              | -                 | -                 | -                       | -                 | -                 | -                       |
| Banka kredileri-Avro                                            | 169.000           | 8.973.055         | 2,88-4,15               | 171.103           | 8.632.692         | 2,58-4,15               |
|                                                                 |                   | <b>8.973.055</b>  |                         |                   | <b>8.632.692</b>  |                         |
| <b>Toplam</b>                                                   |                   | <b>40.349.843</b> |                         |                   | <b>34.787.366</b> |                         |

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 9-ALINAN KREDİLER (Devamı)

Grup'un 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   |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                 | <b>34.787.366</b> | <b>22.099.505</b> |
| 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)         |
| <b>Dönem sonu</b>                          | <b>40.349.843</b> | <b>30.079.341</b> |

#### 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 | 21.747          | 14.253        | 19.467         | 11.885        |
| 4 yıldan fazla  | -               | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>   | <b>28.576</b>   | <b>19.988</b> | <b>25.956</b>  | <b>17.106</b> |

#### 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        |
| <b>Toplam ihraç edilen menkul kıymetler</b> | <b>9.071.042</b> | <b>14.633.013</b> |

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un 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                |
| TRSMBKFK2618  | 27 Ekim 25   | 1.000.000                       | 1.259.399          | 3 Kasım 26  | Nitelikli yatırımcı | 40,75                |
| TRSMBKFK2626  | 14 Kasım 25  | 450.000                         | 555.001            | 17 Kasım 26 | Nitelikli yatırımcı | 39,75                |
| TRSMBKFK42713 | 30 Mart 26   | 2.000.000                       | 2.185.477          | 14 Nisan 27 | Nitelikli yatırımcı | 41,95                |
| TRSMBKFK42721 | 20 Nisan 26  | 1.700.000                       | 1.823.828          | 28 Nisan 27 | Nitelikli yatırımcı | 43,00                |
|               |              | <b>7.650.000</b>                | <b>9.071.042</b>   |             |                     |                      |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 11-İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

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                |
| TRSMBKFK2618 | 27 Ekim 2025   | 1.000.000                       | 1.063.565          | 3 Kasım 2026  | Nitelikli yatırımcı | 40,75                |
| TRSMBKFK2626 | 14 Kasım 2025  | 450.000                         | 470.223            | 17 Kasım 2026 | Nitelikli yatırımcı | 39,75                |
|              |                | <b>11.550.000</b>               | <b>14.633.013</b>  |               |                     |                      |

#### 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                     | 204.393         | 11.108         |
| İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 20) | 4.730           | 359            |
| <b>Toplam</b>                          | <b>209.123</b>  | <b>11.467</b>  |

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         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>77.849</b>   | <b>86.554</b>  |

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 <sup>(*)</sup> | 4.043.182        | 4.694.593        |
| Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti <sup>(**)</sup>      | 75.879           | 57.602           |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>4.119.061</b> | <b>4.752.195</b> |

<sup>(\*)</sup> 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.

<sup>(\*\*)</sup> 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 | 28.877          | 15.967         |
| Kıdem tazminatı karşılığı           | 16.614          | 12.933         |
| Kullanılmamış izin karşılığı        | 11.538          | 8.628          |
| Diğer çalışan hakları karşılığı (*) | 4.185           | 2.624          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>61.214</b>   | <b>40.152</b>  |

(\*) 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                                | 29.443          | 18.545         |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>386.436</b>  | <b>791.457</b> |

(\*) Kullanılan krediler için Grup’a Daimler Truck AG tarafından verilen garanti hizmetine ilişkin ödenecek komisyon tutarını ifade etmektedir.

Genel karşılıkların 30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 14-ÖZKAYNAKLAR

Grup’un 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             |
| <b>Toplam ödenmiş sermaye</b> | <b>708.000</b>  | <b>100</b>      | <b>708.000</b> | <b>100</b>      |

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.

Grup’un 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla 4.381.976 TL tutarında 2025 yılı net karı bulunmaktadır.

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş., 4.381.976 TL tutarındaki 2025 yılı geçmiş yıllar net karının dağıtımını henüz genel kurul yapılmaması sebebiyle gerçekleştirmemiştir.

Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.’nin 28 Nisan 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda, geçmiş yıllar karından olağanüstü yedek akçeler hesabında izlenen 79.351 TL’nin, kanunen ayrılması gereken yasal yedek akçeler düşüldükten sonra tek pay sahibi Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.’ye dağıtılmasına karar verilmiştir.

Grup’un 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) 1.397 TL tutarında net birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir (31 Aralık 2025: 1.397 TL).

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

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.

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 15-ESAS FAALİYET GELİRLERİ

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

|                                                     | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>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                      |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>8.981.810</b>            | <b>6.795.248</b>            |

#### 16-ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

|                                           | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Personel giderleri                        | 167.459                     | 125.577                     |
| Ofis ve idare giderleri                   | 58.690                      | 5.470                       |
| Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri   | 38.751                      | 10.569                      |
| Bilgi işlem giderleri                     | 37.293                      | 29.536                      |
| Amortisman ve itfa payları gideri         | 19.813                      | 10.567                      |
| Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri | 11.878                      | 10.748                      |
| Denetim ve danışmanlık giderleri          | 4.799                       | 5.971                       |
| Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri    | 4.437                       | 3.448                       |
| Dava ve mahkeme giderleri                 | 3.953                       | 3.083                       |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri          | 3.682                       | 1.939                       |
| Haberleşme giderleri                      | 1.502                       | 1.379                       |
| Diğer faaliyet giderleri                  | 12.330                      | 2.432                       |
| <b>Toplam</b>                             | <b>364.587</b>              | <b>210.719</b>              |

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 -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Maaş ve ücretler                                        | 71.180                      | 52.663                      |
| Prim ve İkramiye giderleri                              | 52.432                      | 40.043                      |
| SGK İşveren payı                                        | 20.337                      | 12.134                      |
| Personel sigorta giderleri                              | 6.555                       | 5.319                       |
| Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler | 1.690                       | 1.477                       |
| Personel eğitim giderleri                               | 1.680                       | 959                         |
| Diğer personel giderleri                                | 13.585                      | 12.982                      |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>167.459</b>              | <b>125.577</b>              |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 17-DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Genel karşılık iptali                 | 560.753                     | 714.590                     |
| Bankalardan alınan faizler            | 393.233                     | 322.853                     |
| Dönem içinde çözülen özel karşılıklar | 128.349                     | 70.327                      |
| Kambiyo işlemi karı                   | 26.381                      | 53.877                      |
| Diğer (*)                             | 101.408                     | 192.877                     |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1.210.124</b>            | <b>1.354.524</b>            |

(\*) 30 Haziran 2026 tarihli bakiyenin 55.130 TL tutarı (30 Haziran 2025: 67.813 TL) sigorta işlemlerine ilişkin pazarlama komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

#### 18-DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

|                          | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı | 3.896                       | 2.508                       |
| Diğer giderler           | 10                          | 10                          |
| <b>Toplam</b>            | <b>3.906</b>                | <b>2.518</b>                |

#### 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)         | 2.460.792       | 2.121.296       |
| Ağırlıklı ortalama hisse sayısı | 7.080           | 7.080           |
| <b>Hisse başına kar/(zarar)</b> | <b>347,57</b>   | <b>299,62</b>   |

#### 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. | 153.905         | 333.708        |
| <b>Toplam</b>           | <b>153.905</b>  | <b>333.708</b> |

##### İlişkili taraflara diğer borçlar

|                         | 30 Haziran 2026 | 31 Aralık 2025 |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş. | 4.730           | 359            |
| <b>Toplam</b>           | <b>4.730</b>    | <b>359</b>     |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 20-İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

|                    | 30 Haziran 2026 | 31 Aralık 2025 |
|--------------------|-----------------|----------------|
| Daimler Truck A.G. | 28.070          | 3.589          |
| <b>Toplam</b>      | <b>28.070</b>   | <b>3.589</b>   |

##### Ertelenmiş gelirler

|                         | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2025 |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş. | 4.043.182                   | 4.694.593                  |
| <b>Toplam</b>           | <b>4.043.182</b>            | <b>4.694.593</b>           |

Grup’un 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 sona eren ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelirlerin detayı detayı aşağıdaki gibidir:

##### Faiz ve benzeri gelirler

|                         | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş. | 2.757.044                   | 2.475.044                   |
| <b>Toplam</b>           | <b>2.757.044</b>            | <b>2.475.044</b>            |

##### Esas faaliyet giderleri

|                                                  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>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                       | -                           |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>98.467</b>               | <b>60.333</b>               |

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.’den 76.793 TL (30 Haziran 2025: 48.539 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:

Grup’un, 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 -<br>30 Haziran 2026 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2025 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kısa vadeli ücret ve menfaatler | 17.585                      | 18.285                      |
| <b>Toplam</b>                   | <b>17.585</b>               | <b>18.285</b>               |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 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 temlik                              | -                  | 77.376             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>265.710.540</b> | <b>266.426.319</b> |

##### Verilen Teminatlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektupları 3.451 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.303 TL).

##### Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grup'un 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.

##### Grup aleyhine açılmış davalar

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

#### 22-FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### 22.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

Bu not Grup'un yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Grup'un 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.

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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)

###### a. Kredi riski

Grup çoğunlukla finansman kredileri işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Grup prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Grup’un şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

Grup’un maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

###### b. Piyasa riski

Piyasa Riski, Grup’un sermaye ve kazançları ile Grup’un hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Grup piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Grup bir finansman ve sigorta aracılık şirketlerinin bir bütünü olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski ve faiz riskine maruz kalmaktadır.

###### (i) Faiz oranı riski

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

###### (ii) Döviz kuru riski

Grup, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansman kredi faaliyetleri, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Grup’un konsolide finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu konsolide finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Grup’un politikası gelecekte gerçekleşmesi muhtemel her döviz cinsinden nakit giriş ve çıkışlarını eşleştirmektir.

###### c.Likidite riski

Likidite riski, Grup’un faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Grup’un 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. Grup’un 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 Grup’un kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

##### *Maruz kalınan azami kredi riski tablosu*

|                                                                                                                                                  | 30 Haziran 2026        |                                   |                         | 31 Aralık 2025         |                                      |                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                  | Finansman<br>kredileri | Diğer<br>alacaklar <sup>(3)</sup> | Bankalardaki<br>mevduat | Finansman<br>kredileri | Diğer<br>Alacaklar<br><sup>(3)</sup> | Bankalardaki<br>mevduat |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski <sup>(1)</sup>                                                                       | 58.886.466             | 214.666                           | 2.262.069               | 55.892.808             | 362.528                              | 3.154.196               |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                      | 58.886.463             | -                                 | -                       | 55.892.808             | -                                    | -                       |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | 58.208.108             | 210.422                           | 2.262.069               | 55.472.094             | 357.323                              | 3.154.196               |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)                                                                         | 58.477.518             | 210.422                           | 2.262.069               | 56.095.567             | 357.323                              | 3.154.196               |
| - Genel kredi karşılığı (-) <sup>(2)</sup>                                                                                                       | (269.410)              | -                                 | -                       | (623.473)              | -                                    | -                       |
| - Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                     | 58.208.108             | -                                 | -                       | 55.472.094             | -                                    | -                       |
| 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 (-) <sup>(2)</sup>                                                                                                             | -                      | -                                 | -                       | -                      | -                                    | -                       |
| - Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                     | -                      | -                                 | -                       | -                      | -                                    | -                       |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri                                                                 | 121.695                | 4.244                             | -                       | 273.918                | 5.205                                | -                       |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 150.354                | 4.244                             | -                       | 399.073                | 5.205                                | -                       |
| - Değer düşüklüğü (-) <sup>(2)</sup>                                                                                                             | (28.659)               | -                                 | -                       | (125.155)              | -                                    | -                       |
| - Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                     | 121.695                | -                                 | -                       | 273.918                | -                                    | -                       |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | 556.663                | -                                 | -                       | 146.796                | -                                    | -                       |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | 1.441.932              | -                                 | -                       | 302.399                | -                                    | -                       |
| - Değer düşüklüğü (-) <sup>(2)</sup>                                                                                                             | (885.269)              | -                                 | -                       | (155.603)              | -                                    | -                       |
| - Net değerinin 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) Grup 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 5’te verilmiştir.

(3) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 153.905 TL’lik kısmı (31 Aralık 2025: 333.708 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade eder.

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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 Grup'un finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

| Sabit faizli                    | Kayıtlı Değer   |                |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
|                                 | 30 Haziran 2026 | 31 Aralık 2025 |
| T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı | 3.287.963       | 3.402.864      |
| Vadeli mevduat                  | 1.335.840       | 2.670.895      |
| 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     |

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Grup 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 (%) |
| <b>Aktifler</b>               |                 |        |                |        |
| Bankalar                      | 1,42            | 39,33  | 1,10           | 43,10  |
| Finansman kredileri           | 9,36            | 44,65  | 9,34           | 47,84  |
| <b>Pasifler</b>               |                 |        |                |        |
| Alınan Krediler               | 3,24            | 38,54  | 3,12           | 37,00  |
| İhraç edilen menkul kıymetler | -               | 41,39  | -              | 43,14  |

Aşağıdaki tablolar, Grup'un yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

| 30 Haziran 2026               |                   |                     |                      |                   |          |                   |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------|-------------------|
|                               | 3 aya<br>kadar    | 3 ay<br>1 yıl arası | 1 yıl<br>5 yıl arası | 5 yıl<br>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         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>17.562.096</b> | <b>22.885.734</b>   | <b>8.973.055</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>49.420.885</b> |

| 31 Aralık 2025                |                   |                     |                      |                   |          |                   |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------|-------------------|
|                               | 3 aya<br>kadar    | 3 ay<br>1 yıl arası | 1 yıl<br>5 yıl arası | 5 yıl<br>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        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>15.419.306</b> | <b>25.368.379</b>   | <b>8.632.694</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>49.420.379</b> |

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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. Grup, 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. Grup'un 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 Grup'un net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

|                                           | Avro (*)                      | Dolar (*)      | Toplam                        |
|-------------------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|
| 30 Haziran 2026                           | (TL karşılığı)                | (TL karşılığı) | (TL Tutarı)                   |
| <strong>Varlıklar</strong>                |                               |                |                               |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                 | 2.139.402                     | -              | 2.139.402                     |
| Finansman kredileri (**)                  | 16.944.008                    | -              | 16.944.008                    |
| Diğer alacaklar (***)                     | 38.011                        | -              | 38.011                        |
| <strong>Toplam varlıklar</strong>         | <strong>19.121.421</strong>   | -              | <strong>19.121.421</strong>   |
| <strong>Yükümlülükler</strong>            |                               |                |                               |
| Alınan krediler                           | (19.201.190)                  | -              | (19.201.190)                  |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net        | -                             | -              | -                             |
| Diğer yabancı kaynaklar                   | (1.073.472)                   | -              | (1.073.472)                   |
| <strong>Toplam yükümlülükler (-)</strong> | <strong>(20.274.662)</strong> | -              | <strong>(20.274.662)</strong> |
| <strong>Net döviz pozisyonu</strong>      | <strong>(1.153.241)</strong>  | -              | <strong>(1.153.241)</strong>  |

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

(\*\*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

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

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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)

|                                 | Avro (*)            | Dolar (*)      | Toplam              |
|---------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| 31 Aralık 2025                  | (TL karşılığı)      | (TL karşılığı) | (TL Tutarı)         |
| <b>Varlıklar</b>                |                     |                |                     |
| Nakit ve Nakit Benzerleri       | 2.628.837           | -              | 2.628.837           |
| Finansman kredileri (**)        | 15.530.514          | -              | 15.530.514          |
| Diğer alacaklar (***)           | 84.105              | -              | 84.105              |
| <b>Toplam varlıklar</b>         | <b>18.243.456</b>   | <b>-</b>       | <b>18.243.456</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>            |                     |                |                     |
| Alınan krediler                 | (17.182.592)        | -              | (17.182.592)        |
| Diğer yabancı kaynaklar         | (945.284)           | -              | (945.284)           |
| <b>Toplam yükümlülükler (-)</b> | <b>(18.127.876)</b> | <b>-</b>       | <b>(18.127.876)</b> |
| <b>Net döviz pozisyonu</b>      | <b>115.580</b>      | <b>-</b>       | <b>115.580</b>      |

(\*) 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>30 Haziran 2026</b>                               |                                    |                                     |                                    |                                     |
| ABD Doları’nın TL karşısında<br>%10 değişimi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü              | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 + 2)</b>                | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| Avro’nun TL karşısında<br>%10 değişimi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                     | (115.324)                          | 115.324                             | (115.324)                          | 115.324                             |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Avro net etki (4 + 5)</b>                      | <b>(115.324)</b>                   | <b>115.324</b>                      | <b>(115.324)</b>                   | <b>115.324</b>                      |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                | <b>(115.324)</b>                   | <b>115.324</b>                      | <b>(115.324)</b>                   | <b>115.324</b>                      |

|                                                      | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                      | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2025</b>                                |                                    |                                     |                                    |                                     |
| ABD Doları’nın TL karşısında<br>%10 değişimi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü              | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 + 2)</b>                | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| Avro’nun TL karşısında<br>%10 değişimi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                     | 11.558                             | (11.558)                            | 11.558                             | (11.558)                            |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Avro net etki (4 + 5)</b>                      | <b>11.558</b>                      | <b>(11.558)</b>                     | <b>11.558</b>                      | <b>(11.558)</b>                     |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                | <b>11.558</b>                      | <b>(11.558)</b>                     | <b>11.558</b>                      | <b>(11.558)</b>                     |

##### Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TL’nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 115.324 TL kadar azaltacaktır.(31 Aralık 2025: karını 11.558 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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE 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, Grup’un 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

Grup, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Grup’un sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Grup’un 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             | 286.972           | 98.021            |
| <b>Toplam borç</b>              | <b>49.727.845</b> | <b>49.535.506</b> |
| Nakit ve nakit benzerleri (-)   | (5.550.032)       | (6.557.060)       |
| <b>Net borç</b>                 | <b>44.177.813</b> | <b>42.978.446</b> |
| <b>Toplam özkaynak</b>          | <b>10.519.504</b> | <b>8.058.711</b>  |
| <b>Net borç/Toplam özkaynak</b> | <b>4,20</b>       | <b>5,33</b>       |

##### 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 Grup’un özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2025: %3’ün üzerindedir).

## MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

#### 23-FİNANSAL ARAÇLAR

##### Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Grup finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını 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 Grup’un borçlanma faiz oranları kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. Grup 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<br>değer | Gerçeğe uygun<br>değer | Kayıtlı<br>değer | Gerçeğe uygun<br>değer |
| Bankalar                                | 2.262.069        | 2.262.069              | 3.154.196        | 3.154.196              |
| 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              |

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.

Grup’un 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### 24-RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.