

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

30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait Özet Konsolide Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim Raporu

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..	8-36
DİPNOT 1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-12
DİPNOT 3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	12-13
DİPNOT 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ.....	14-15
DİPNOT 5 FİNANSMAN KREDİLERİ	15-16
DİPNOT 6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	17
DİPNOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	18-20
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	21
DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER.....	21-22
DİPNOT 10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	22
DİPNOT 11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	22
DİPNOT 12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	23
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	23-24
DİPNOT 14 ÖZKAYNAKLAR	24
DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25
DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	25
DİPNOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26
DİPNOT 18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	26
DİPNOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	26
DİPNOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	26-27
DİPNOT 21 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	28
DİPNOT 22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	28-34
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLAR	35
DİPNOT 24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	35-36



BDO Turkey
Tel : +90 212 365 62 00
Fax: +90 212 365 62 01
e-mail: bdo@bdo.com.tr
www.bdo.com.tr

BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.
Tic.Sicil Numarası : 254683
Mersis Numarası : 0291001084600012
Eski Büyükdere Cad. No:14 Park Plaza Kat:4
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul

ARA DÖNEM ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU

**Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.
Genel Kurulu'na**

Giriş

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal durum tablosunun, aynı tarihte sona eren altı aylık hesap dönemine ait özet konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet konsolide özkaynak değişim tablosunun ve özet konsolide nakit akış tablosunun ("ara dönem özet konsolide finansal bilgi") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları 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 sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem özet 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 özet 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 özet 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 bildirmemekteyiz.

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.

Garantisi ile 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 ağıнын bir parçasını teşkil etmektedir.



Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre düzenlenmiş konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve söz konusu bağımsız denetim kuruluşu 10 Mart 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş ara dönem özet konsolide finansal tabloları sınırlı denetime tabi tutulmamış olup ara dönem özet konsolide olmayan finansal tabloları sınırlı denetime tabi tutulmuştur ve aynı denetim şirketi 19 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda ilgili ara dönem özet konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususa rastlanmadığını ifade etmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özet konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet konsolide finansal performansının ve özet 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.

İstanbul,
17 Ağustos 2023

**BDO Denet Bağımsız Denetim
ve Danışmanlık A.Ş.**
Membër, BDO International Network



Taceddin Yazar, SMMM
Sorumlu Denetçi

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
AKTİF KALEMLER								
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	2.828.763	781.681	3.610.444	560.374	207.203	767.577
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.434.913	5.996.466	21.431.379	9.640.887	3.791.032	13.431.919
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	15.567.824	5.840.569	21.408.393	9.710.349	3.669.528	13.379.877
5.3.1	Tüketici Kredileri		22	-	22	83	-	83
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		15.567.802	5.840.569	21.408.371	9.710.266	3.669.528	13.379.794
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	28.165	155.897	184.062	77.254	121.504	198.758
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	161.076	-	161.076	146.716	-	146.716
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)		54.716	-	54.716	36.459	-	36.459
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8.224	-	8.224	5.327	-	5.327
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	7	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	5.410	-	5.410	4.928	-	4.928
XII.	DİĞER AKTİFLER	8	136.918	18.045	154.963	52.690	7.857	60.547
	ARA TOPLAM		18.468.944	6.796.192	25.265.136	10.300.665	4.006.092	14.306.757
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		18.468.944	6.796.192	25.265.136	10.300.665	4.006.092	14.306.757

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
PASİF KALEMLER							
I. ALINAN KREDİLER	9	15.379.802	6.498.025	21.877.827	8.446.779	3.845.356	12.292.135
II. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	10.037	-	10.037	8.104	-	8.104
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	758.609	-	758.609	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	13	199.881	-	199.881	223.146	-	223.146
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		19.925	-	19.925	14.571	-	14.571
8.3 Genel Karşılıklar	6	73.468	-	73.468	130.812	-	130.812
8.4 Diğer Karşılıklar		106.488	-	106.488	77.763	-	77.763
IX. CARİ VERGİ BORCU	7	111.562	-	111.562	41.557	-	41.557
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	608.298	173.534	781.832	473.895	137.992	611.887
XII. ARA TOPLAM		17.068.189	6.671.559	23.739.748	9.193.481	3.983.348	13.176.829
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	14	1.525.388	-	1.525.388	1.129.928	-	1.129.928
14.1 Ödenmiş Sermaye		708.000	-	708.000	708.000	-	708.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.982)	-	(1.982)	(1.982)	-	(1.982)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		19.513	-	19.513	19.513	-	19.513
14.5.1 Yasal Yedekler		976	-	976	976	-	976
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		18.537	-	18.537	18.537	-	18.537
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		799.857	-	799.857	404.397	-	404.397
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		404.397	-	404.397	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		395.460	-	395.460	404.397	-	404.397
PASİF TOPLAMI		18.593.577	6.671.559	25.265.136	10.323.409	3.983.348	14.306.757

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAZİM HESAP KALEMLERİ							
II. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
V. ALINAN TEMİNATLAR	21	79.884.317	26.507.437	106.391.754	33.424.129	10.651.632	44.075.761
VI. VERİLEN TEMİNATLAR	21	-	-	-	993	-	993
VII. TAAHHÜTLER	21	4.088.127	221.164	4.309.291	5.493.521	637.410	6.130.931
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabılır Taahhütler		4.088.127	221.164	4.309.291	5.493.521	637.410	6.130.931
6.2.1. Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler	21	4.088.127	221.164	4.309.291	5.493.521	637.410	6.130.931
VIII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		83.972.444	26.728.601	110.701.045	38.918.643	11.289.042	50.207.685

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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	Smürlü	Smürlü	Smürlü	Smürlü
			Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	15	2.074.560	1.192.965	363.483	363.483
	FAKTORİNG GELİRLERİ					
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	15	2.074.560	1.192.965	363.483	363.483
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		2.069.043	1.190.147	362.796	362.796
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.517	2.818	687	687
	KİRALAMA GELİRLERİ					
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ					
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		1.695.378	988.243	333.708	324.108
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.632.467	928.780	332.974	323.377
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		37	19	18	18
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		60.956	58.494	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.918	950	716	713
III.	BRÜT K/Z (I-II)		379.182	204.722	29.775	39.375
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	86.075	59.125	44.181	40.770
4.1	Personel Giderleri		39.101	21.556	10.860	8.805
4.2	Külem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.050	1.050	1.290	1.290
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		45.924	36.519	32.031	30.675
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		293.107	145.597	(14.406)	(1.395)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	17	342.747	178.786	2.825.275	2.787.804
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		111.689	78.672	55.083	17.612
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		56.826	47.143	2.707.484	2.707.484
6.7	Diğer		174.232	52.971	62.708	62.708
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	6	111.891	47.005	44.453	44.453
7.1	Özel Karşılıklar		62.202	8.835	10.297	10.297
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		49.689	38.170	34.156	34.156
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	7.923	7.047	2.706.118	2.705.802
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		7.917	7.043	2.706.067	2.705.680
8.6	Diğer		6	4	51	122
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		516.040	270.331	60.298	36.154
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI					
XI.	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR					
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI					
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		516.040	270.331	60.298	36.154
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	7	120.580	74.513	13.098	7.748
14.1	Cari Vergi Karşılığı		121.061	76.030	15.382	10.032
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		481	1.517	2.284	2.284
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		395.460	195.818	47.200	28.406
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 KARŞILIGI (±)					
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)					
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		395.460	195.818	47.200	28.406
	Hisse Başına Kâr/Zarar	19	55,86	27,66	6,67	4

İlişkitedeki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		395.460	47.200
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1	Kâr 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	Kâr 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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		395.460	47.200

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FINANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2023 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 İhtisat Primitifleri	Hisse Senedi İptal Karşılıkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6			7
I.	Önceki Dönem 30/06/2022													
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727.513
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727.513
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.508
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775.021
	Carı Dönem 30/06/2023													
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.129.928
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.129.928
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.460
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.525.388

(*) Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. 11 Ekim 2021 tarihinde 708.000 TL nakden ödenerek kurulmuştur.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (yönetimle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçekleşen uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akıtı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		1.447.050	58.904
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		2.025.094	388.525
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(1.433.800)	(332.974)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.517	687
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		41.551	19.185
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(41.532)	(14.787)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(28.145)	(6.347)
1.1.9	Diğer		878.365	4.615
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(640.195)	(688.194)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(7.947.575)	(9.882.413)
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		(109.819)	(105.378)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7.835)	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.567.857	8.596.379
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.142.823)	703.218
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		806.855	(629.290)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(36.347)	(29.485)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		10.736	-
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		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(25.611)	(29.485)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		700.000	-
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		(1.116)	(472)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		698.884	(472)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		119.412	10.193
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		1.599.540	(649.054)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	343.344	731.659
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	1.942.884	82.605

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 buldukları sigorta dallarındaki sözleşmelere aracılık etmek veya şirket adına sözleşme yapmak için acentelik olarak, sigorta acentesi olarak faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Kuruluş sözleşmesi 10 Mart 2022 tarihli ve 10534 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescile ilan olmuştur.

31 Aralık 2022 tarih itibarıyla faaliyet izni bulunmayan 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 2023 tarihi itibarıyla Grup’un ortalama çalışan sayısı 73’tür (31 Aralık 2022: 75). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mah. Süleyman Şah Cad. No: 6 Esenyurt, İstanbul Türkiye.

Konsolide Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet konsolide finansal tablolar ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, 17 Ağustos 2023 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 2023 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 2023 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")'dir.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2.2.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/ Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar:

TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

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

TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

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

TFRS 17, Sigorta Sözleşmeleri,

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17’nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

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 2023 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 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı):

TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları,

Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

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

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar:

TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik,

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri,

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirildiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

Genel anlamda, Grup konsolide finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler,

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanittir.

Genel anlamda, Grup konsolide finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler",

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

Genel anlamda, Grup konsolide finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (Devamı):

TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar",

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Genel anlamda, Grup konsolide finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

3 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 olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Şirket adı	31 Aralık 2023 Sermayedeki pay oranı(%)	31 Aralık 2022 Sermayedeki pay oranı(%)	Faaliyet konusu
Daimler Sigorta 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 10.03.2022 tarihinde tescil edilmiş olup, 10.03.2022 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 gerçekleştirilmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, bölüm varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
30 Haziran 2023				
Bölüm varlıkları	25.219.218	46.668	(750)	25.265.136
Bölüm yükümlülükleri	23.716.011	23.737	-	23.739.748
30 Haziran 2022				
Bölüm varlıkları	10.207.490	14.785	(750)	10.221.525
Bölüm yükümlülükleri	9.432.469	14.343	-	9.446.812

Grup'un 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
30 Haziran 2023				
Esas faaliyet gelirleri	2.074.560	-	-	2.074.560
Esas faaliyet giderleri (-)	(83.361)	(2.714)	-	(86.075)
Diğer faaliyet gelirleri	312.112	30.635 ^(*)	-	342.747
Finansman giderleri (-)	(1.695.326)	(52)	-	(1.695.378)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(7.923)	-	-	(7.923)
Karşılık Giderleri (-)	(111.891)	-	-	(111.891)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	488.171	27.869	-	516.040
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-)	(110.876)	(9.704)	-	(120.580)
Net dönem karı	377.295	18.165	-	395.460

*İlgili tutarın 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 27.284 TL'lik kısmı sigorta aracılık hizmetleri kapsamında sigorta poliçelerden elde edilen komisyon gelirlerinden ve teşvik primlerinden oluşmaktadır.

	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
30 Haziran 2022				
Esas faaliyet gelirleri	363.483	-	-	363.483
Esas faaliyet giderleri (-)	(43.187)	(994)	-	(44.181)
Diğer faaliyet gelirleri	2.824.551	724 ^(*)	-	2.825.275
Finansman giderleri (-)	(333.707)	(1)	-	(333.708)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(2.705.996)	(122)	-	(2.706.118)
Karşılık Giderleri (-)	(44.453)	-	-	(44.453)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	60.691	(393)	-	60.298
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-)	(13.183)	85	-	(13.098)
Net dönem karı	47.508	(308)	-	47.200

*İlgili tutarın 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 592 TL'lik kısmı sigorta aracılık hizmetleri kapsamında sigorta poliçelerden elde edilen komisyon gelirlerinden ve teşvik primlerinden oluşmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerlerinin değerleri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
TCMB Zorunlu Karşılığı (Serbest Hesap)	960.167	-
TCMB Zorunlu Karşılığı (Blok Hesap)	699.909	423.895
Toplam	1.660.076	423.895

23 Nisan 2022 tarihli ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"(Sayı: 2013/15) ile Türk lirası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları Tebliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasında belirlenmiştir. Yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları ise tüm vadelerde 23 Aralık 2022 (dahil) hesaplama tarihine kadar yüzde 3 olarak uygulanacaktır.

10 Haziran 2022 tarih ve 31862 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında ise; zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranı yüzde 10'dan yüzden 20'ye çıkarılmıştır. Öte yandan, aynı tarihli ve sayılı tebliğ ile Finansman şirketlerinin ilk kez zorunlu karşılığa tabi hale getirilen yurt içi bankalardan kullanılan kredilerinden 23 Nisan 2022 tarihi itibarıyla mevcut olanlar vadeleri sonuna kadar zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler arasına dâhil edilmemesi hükmü getirilmiştir.

20 Ocak 2023 tarihi itibarıyla Yurt dışından kullanılan krediler 6 aydan uzun vadeli (181 gün ve üzeri vadeli) yabancı para cinsinden yükümlülüklerin hesaplama tarihi itibarıyla toplam bakiyesinde 6 Ocak 2023 tarihine göre artış olması ve bu artışın yurt dışından doğrudan SWIFT kanalıyla gelen transferlerle sağlanmış olması esastır.

Bu kapsamda hesaplama aşağıdaki şekilde yapılacaktır:

6 Ocak 2023 tarihine göre yukarıda yer alan kalemlerin toplam stok bakiyesinde meydana gelen artış tutarı (stok farkı) ile 6 Ocak 2023 tarihinden itibaren yurt dışından doğrudan transferle gelerek 6 aydan uzun vadeli yükümlülük olarak izlenen toplam tutardan (akım) küçük olanı esas alınır. Bu tutar üzerinden Tebliğin 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasında yer alan zorunlu karşılık oranları yüzde 0 olarak uygulanır. Akım tutarın stok farkından büyük olduğu durumda yüzde 0 zorunlu karşılık oranı uygulanacak tutar en yüksek zorunlu karşılık oranına sahip yükümlülük türünden başlamak üzere belirlenir ve kalan tutar vade ve türüne göre ilgili zorunlu karşılık oranına tabi olur.

Bu karara göre hesaplamalar 20 Ocak 2023 tarihinde yapılacak olup, her zorunlu karşılık döneminde, hesaplamaların 6 Ocak 2023 tarihine göre karşılaştırılarak yapılması gerekmektedir. Son hesaplama 22 Aralık 2023 tarihinde yapılacaktır.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadeli mevduat	1.502.742	187.677
- Faiz Tahakkuku	7.484	169
- Vadesiz mevduat	440.142	155.836
Toplam	1.950.368	343.682

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 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 2023	30 Haziran 2022
Bankalar	1.950.368	82.622
Eksi:Faiz tahakkuku	(7.484)	(17)
Toplam	1.942.884	82.605

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	7.040	0,88	80.183	1,17
Vadeli mevduatlar (TL)	1.495.702	26,11	107.494	17,86
Toplam	1.502.742		187.677	

6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nda 32 gün vadeli mevduat yapılmıştır, harici tüm mevduatlar 1 aydan kısadır (31 Aralık 2022: 30 Aralık 2022 tarihinde Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nda 32 gün vadeli mevduat yapılmıştır, harici tüm mevduatlar 1 aydan kısa vadeli).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TCMB Zorunlu Karşılıkları harici banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5 FİNANSMAN KREDİLERİ

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Taksitli ticari krediler	21.408.371	13.379.794
Tüketici kredileri	22	83
Ara toplam	21.408.393	13.379.877
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 6)	184.062	198.758
Brüt finansman kredileri	21.592.455	13.578.635
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 6)	(73.468)	(130.812)
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 6)	(161.076)	(146.716)
Finansman kredileri, net	21.357.911	13.301.107

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,80 ve %1,96 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,25 ve %6,24 arasında değişmektedir (31 Aralık 2022 : Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,38 ve %0,89 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,10 ve %5,27 arasında değişmektedir).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1 yıla kadar	13.062.514	6.814.663
2 yıla kadar	6.390.698	4.159.518
3 yıla kadar	1.474.467	1.695.711
4 yıla kadar	472.888	661.439
5 yıla kadar	7.826	48.546
Toplam	21.408.393	13.379.877

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	21.305.760	13.331.089
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	102.633	48.788
Değer düşüklüğüne uğramış	184.062	198.758
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)(Dipnot 6)	(73.468)	(130.812)
- Özel karşılıklar (-) (Dipnot 6)	(161.076)	(146.716)
Finansman kredileri, net	21.357.911	13.301.107

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
0-30 gün	45.626	48.271
31-60 gün	38.484	-
61-90 gün	18.523	517
Toplam	102.633	48.788

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 5.473 TL'dir. İlgili tutar Grup'un finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 46 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 6.158 TL tutarında yeniden yapılandırılan krediler finansman alacakları altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 6.146 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Takipteki finansman kredileri	184.062	198.758
Özel karşılıklar (-)	(161.076)	(146.716)
Takipteki alacaklar, net	22.986	52.042

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	1.842	(531)	40.781	(41.702)
91-180 gün arası	-	-	1.839	(684)
181 gün-1 yıl arası	179.105	(157.710)	146.580	(96.679)
1 yıl ve üzeri	3.115	(2.835)	9.558	(7.651)
Toplam	184.062	(161.076)	198.758	(146.716)

Özel karşılıkların 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	146.716
Transfer edilen(*)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	62.201
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 17)	(41.551)
Dönem içinde silinen tutar (-)**	(6.290)
Dönem sonu	161.076

(*) 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'den kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin gerçekleştirilen portföy satışı ile birlikte 231.369 TL tutarındaki özel karşılık tutarı transfer edilmiştir.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların portföy transferi gerçekleşmeden önceki dönemlerde Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. nezdinde özel karşılık ayrılmış olan 6.290 TL'lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır.

Genel karşılıkların 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	130.812
Transfer edilen(*)	-
Dönem içinde eklenen	49.689
Dönem içinde iptal edilen/ tahsilatlar (Dipnot 17)	(107.033)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-
Dönem sonu	73.468

(*) 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'den kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin gerçekleştirilen portföy satışı ile birlikte 109.889 TL tutarındaki genel karşılık tutarı transfer edilmiştir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Öte yandan, 2021 yılı başında %20’ye düşen kanuni oran 7316 Sayılı “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13 üncü madde ile 1/1/2021 tarihinde başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere %25 oranında uygulanmıştır.

Öte yandan, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7394 Sayılı Kanun’un yürürlüğe girmesiyle birlikte bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden uzun vadeli ve kısa vadeli olarak değerlendirilenler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergiler hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Grup’un özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili vergi provizyonu bulunmamaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Yetkililer ilgili muhasebe kayıtlarını beş yıl içerisinde inceleyebilir ve vergi hesaplarını revize edebilir. Grup kuruluşundan beri herhangi bir vergi incelemesinden geçmemiştir ve incelenmeyen yıllara ilişkin doğabilecek ilave vergi tutarı kesin olarak tahmin edilememektedir. Yönetim ilave bir yükümlülüğün doğmasını beklememektedir.

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

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

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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)

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 2023 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.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Dönem Karı/(Zarar)	395.460	47.508
Toplam Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri	120.580	13.183
Vergi öncesi kar/(zarar)	516.040	60.691
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(129.010)	(15.173)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	14.335	2.144
- Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	14.336	2.157
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmayan değersiz alacaklar	(1)	(13)
Vergi oranındaki değişimin etkisi ^(*)	(8.710)	(56)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	2.805	(98)
Cari yıl vergi gideri (-)	(120.580)	(13.183)

(*) Grup bölümlere göre faaliyet göstermesi sebebiyle finansman ve sigorta acenteliği sektörlerinde iki farklı vergi oranına tabidir. 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine göre finansman şirketleri kurum kazançları üzerinden 25% oranında, sigorta acentelikleri ise 20% oranında vergi hesaplanmaktadır. Vergi oranındaki farklılığın etkisi bu alanda gösterilmiştir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(121.061)	(146.174)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	28.145	118.760
Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(92.916)	(27.414)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(16.692)	(11.235)
Ödenecek gelir vergisi	(820)	(1.364)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(3)	(22)
Ödenecek sigorta primleri	(1.041)	(646)
Ödenecek damga vergisi	(22)	(15)
Ödenecek KDV	(68)	(861)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(18.646)	(14.143)
Toplam vergi borcu	(111.562)	(41.557)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(121.061)	(15.382)
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri (+)/ gideri(-)	481	2.284
Cari dönem vergi gideri (-)	(120.580)	(13.098)

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 12)	12.275	4.729	3.069	1.182
Kıdem tazminatı karşılığı ve üst düzey yönetici çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 13)	3.685	2.635	900	653
BSMV karşılığı (Dipnot 13)	48.757	43.726	12.189	10.932
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 13)	2.112	1.781	520	441
Operasyonel kiralama	4.264	1.506	1.066	377
Personele sağlanan faydalar ve üst düzey çalışanlara ilişkin karşılıklar	14.129	1.803	3.485	451
Bilgi işlem karşılığı (Dipnot 13)	25.753	21.275	6.438	5.319
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	31.690	11.645	7.266	2.783
Ertelenmiş vergi varlığı	142.665	89.100	34.932	22.138
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-)	(4.512)	(3.811)	(1.128)	(953)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(11.953)	(21.322)	(2.988)	(5.331)
Kullanılan kredi komisyon giderleri	(100.079)	(41.951)	(25.020)	(10.488)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(1.549)	(1.750)	(386)	(438)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(118.093)	(68.834)	(29.522)	(17.210)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			5.410	4.928

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 20)	17.985	7.934
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	7.797	2.418
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	939	1.174
Personele verilen avanslar	59	-
Diğer alacaklar	923	102
Toplam	27.703	11.628

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

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kredi komisyon giderleri	112.809	41.951
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	4.512	3.811
Diğer peşin ödenen giderler	9.939	3.157
Toplam	127.260	48.919

9 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	14.267.729	14.267.729	13,91-39,77	8.364.828	8.364.828	14,31-29,04
Banka kredileri-Avro	107.621	3.029.962	4,13-4,34	74.232	1.479.807	0,25-2,86
		17.297.691			9.844.635	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	12.070	12.070	14,19-60,19	6.945	6.945	14,19-60,19
Banka kredileri-Avro	982	27.647	0,5-4,5	964	19.217	0,42-4,5
		39.717			26.162	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	1.100.000	1.100.000	14,19-60,19	75.000	75.000	14,19-60,19
Banka kredileri-Avro	122.200	3.440.419	0,5-4,5	117.700	2.346.338	0,42-4,5
		4.540.419			2.421.338	
Toplam		21.877.827			12.292.135	

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Daimler Truck AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	12.292.135	-
Transfer edilen(*)	-	2.615.459
Dönem içinde kullanılan krediler	31.353.125	18.228.204
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(23.422.276)	(5.547.500)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	1.654.843	(3.004.028)
Dönem sonu - 30 Haziran	21.877.827	12.292.135

(*)1 Nisan 2022 tarihinde gerçekleşen portföy alışına ek olarak Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin ilgili dönemlerde kullandığı 131.200 Avro tutarındaki banka kredisi devralınmıştır.

10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.914	2.836	1.032	997
1 – 4 yıl arası	7.286	7.201	6.190	6.078
4 yıldan fazla	-	-	1.032	1.029
Toplam	10.200	10.037	8.254	8.104

11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023
İhraç edilen tahviller	-
İhraç edilen bonolar	758.609
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	758.609

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRSBKF92411	27 Mart 2023	400.000	435.895	26 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	35,5
TRSBKF52415	11 Nisan 2023	200.000	216.714	9 Mayıs 2024	Nitelikli yatırımcı	38
TRSBKF92429	5 Mayıs 2023	100.000	106.000	5 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	39,25
		700.000	758.609			

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	1.032	862
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 20)	-	378
Toplam	1.032	1.240

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Müşterilerden alınan avanslar	61.179	34.565
İlişkili taraflardan alınan avanslar (Dipnot 20)	94.617	9.971
Toplam	155.796	44.536

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 20) (*)	612.729	561.382
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	12.275	4.729
Toplam	625.004	566.111

(*) 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.

1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin peşin tahsil ettiği 418.967 TL ve 4.485 Avro tutarlarındaki katkı payları Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

(**) 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. 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin peşin tahsil ettiği 2.169 TL tutarındaki kredi tahsis ücreti Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

13 KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Personel prim ve ikramiye karşılığı(*)	8.729	8.352
Kıdem tazminatı karşılığı(*)	3.685	2.635
Kullanılmamış izin karşılığı(*)	2.112	1.781
Diğer çalışan hakları karşılığı (**)	5.399	1.803
Toplam	19.925	14.571

(*) 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman A.Ş. çalışanlarının özlük haklarıyla birlikte Mercedes Benz Kamyon Finansman'a devri gerçekleşmiştir. Bu kapsamda 1.281 TL tutarında personel prim ve ikramiye karşılığı, 1.320 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 772 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı Grup'a transfer edilmiştir.

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	73.468	130.812
BSMV karşılığı	48.757	43.726
Bilgi işlem karşılığı	25.753	21.275
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*) (Dipnot 20)	7.977	895
Pazarlama - organizasyon karşılığı	1.273	-
Bayi komisyonu karşılıkları	1.234	-
Diğer karşılıklar	21.494	11.867
Toplam	179.956	208.575

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

14 ÖZKAYNAKLAR

Grup'un 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Truck	708.000	100	708.000	100
Financial Services GmbH				
Toplam ödenmiş sermaye	708.000	100	708.000	100

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi her biri beheri 100 TL (31 Aralık 2022: 100 TL) değerinde 7.080.000 paya ayrılmış (31 Aralık 2022: 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 30 Eylül 2022 tarihinde ortaklık yapısında meydana gelen değişiklik sonucu, tek pay sahibi olan Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin şirketteki sermaye payı %100'den %0'a düşmüştür. Aynı tarihte, Almanya kanunlarına göre kurulu, kayıtlı merkezi Fasanenweg 10,70771 Leinfelden-Echterdingen, Almanya adresinde bulunan Daimler Truck Financial Services GmbH'nin şirketteki sermaye payı ise %0'dan %100'e yükselmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri 976 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden ve 18.537 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı 404.397 TL'dir.

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 1.982 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir.

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Finansman kredilerinden alınan faizler	2.069.043	362.796
<i>Faiz geliri</i>	<i>1.784.674</i>	<i>290.310</i>
<i>Katkı payı gelirleri</i>	<i>280.875</i>	<i>71.091</i>
<i>Gecikme faizi geliri</i>	<i>3.494</i>	<i>1.395</i>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	5.517	687
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	<i>5.517</i>	<i>687</i>
Toplam	2.074.560	363.483

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Personel giderleri	39.101	10.860
Bilgi işlem giderleri	9.004	3.525
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	6.751	19.597
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	4.931	2.334
Amortisman ve itfa payları gideri	4.459	1.442
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.912	1.303
Dava ve mahkeme giderleri	2.851	22
Ofis ve idare giderleri	2.718	619
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.050	1.290
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	901	269
Haberleşme giderleri	269	68
Diğer faaliyet giderleri	11.128	2.852
Toplam	86.075	44.181

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Maaş ve ücretler	14.603	3.906
Prim ve İkramiye giderleri	11.402	3.958
SGK İşveren payı	3.518	988
Personel sigorta giderleri	1.622	454
Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	1.177	777
Personel eğitim giderleri	194	24
Diğer personel giderleri	6.585	753
Toplam	39.101	10.860

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Bankalardan alınan faizler	111.689	55.083
Genel karşılık iptali (Dipnot 6)	107.033	42.785
Kambiyo işlemi karı	56.826	2.707.484
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar (Dipnot 6)	41.551	19.185
Diğer	25.648	738
Toplam	342.747	2.825.275

18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Kambiyo işlemleri zararı	7.917	2.706.067
Diğer giderler	6	51
Toplam	7.923	2.706.118

19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Net dönem karı/(zararı)	395.460	47.200
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	7.080	7.080
Hisse başına kar/(zarar)	55,86	6,67

20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	17.985	7.934
Toplam	17.985	7.934

İlişkili taraflara diğer borçlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	94.617	10.349
Toplam	94.617	10.349

Grup'un, 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap döneminde ilişkili taraflara olan 94.617 TL tutarındaki borcunun tamamı Mercedes Benz Türk A.Ş. tarafından ödenen katkı payı avanslarından oluşmaktadır.

Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap döneminde ilişkili taraflara olan 10.349 TL tutarındaki borcunun 378 TL'lik kısmı kira ve tesis yönetimi hizmetlerine ilişkin olup, 9.971 TL'lik kısmı Mercedes-Benz Türk A.Ş. tarafından ödenen katkı payı avanslarından oluşmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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)

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş. katkı payı gelirleri (Dipnot 12)	612.729	561.382
Toplam	612.729	561.382

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Daimler Truck A.G.(Dipnot 13)	7.977	895
Toplam	7.977	895

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş. katkı payı gelirleri	280.875	71.091
Toplam	280.875	71.091

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	8.480	-
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	3.830	739
Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.	842	-
Mercedes-Benz Mobility A.G.	32	-
Daimler Truck Financial Services GmbH	11	-
	13.195	739

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.'den 8.480 TL değerinde taşıt satın alınmıştır. 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır.

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup'un, 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	6.311	2.047
Toplam	6.311	2.047

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Alınan çek ve senetler	40.840.260	25.523.815
Alınan kefaletler	20.188.087	-
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	44.798.953	18.236.327
Alınan teminat mektupları	316.725	229.846
Alınan ipotekler	78.315	75.000
Rehin temliki	12.502	-
Alınan bayi teminatları	156.912	10.773
Toplam	106.391.754	44.075.761

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 993 TL).

Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 4.309.291 TL (31 Aralık 2022: 6.130.931 TL) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Grup aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, grup aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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:

- Kredi riski
- Piyasa riski
- Likidite riski
- 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 2023 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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar (3)	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar (3)	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (1)	21.357.911	27.703	1.950.368	13.301.107	11.628	343.682
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.357.911	-	-	13.301.107	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	21.258.329	26.764	1.950.368	13.221.780	10.454	343.682
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	21.305.760	26.764	1.950.368	13.331.089	10.454	343.682
- Genel kredi karşılığı (-) (2)	(47.431)	-	-	(109.309)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	21.258.329	-	-	13.221.780	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (2)	-	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	76.596	939	-	27.285	1.174	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	102.632	939	-	48.788	1.174	-
- Değer düşüklüğü (-) (2)	(26.036)	-	-	(21.503)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	76.596	-	-	27.285	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	22.986	-	-	52.042	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	184.062	-	-	198.758	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (2)	(161.076)	-	-	(146.716)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	22.986	-	-	52.042	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(2) Grup BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden; bu alacakların, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlendiği oranlarda genel karşılık ayrılmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yapılardırma tablosu Dipnot 5'te verilmiştir.

(3) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 17.985 TL'lik kısmı (31 Aralık 2022: 7.934 TL) ilişkiyi taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı	1.660.076	423.895
Vadeli mevduat	1.502.742	187.677
Finansman kredileri	21.408.393	13.379.877
Alınan krediler	21.877.827	12.292.135
İhraç edilen menkul kıymetler	758.609	-

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
30 Haziran 2023			
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	781.681	-	781.681
Finansman kredileri (**)	5.996.466	-	5.996.466
Diğer alacaklar (***)	18.045	-	18.045
Toplam varlıklar	6.796.192	-	6.796.192
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(6.498.025)	-	(6.498.025)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(173.534)	-	(173.534)
Toplam yükümlülükler (-)	(6.671.559)	-	(6.671.559)
Net döviz pozisyonu	124.633	-	124.633

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 30 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un döviz endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

(***) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un döviz endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 2022	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	207.203	-	207.203
Finansman kredileri (**)	3.785.091	-	3.785.091
Diğer alacaklar (***)	7.837	-	7.837
Toplam varlıklar	4.000.131	-	4.000.131
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(3.845.356)	-	(3.845.356)
Diğer yabancı kaynaklar	(137.485)	(507)	(137.992)
Toplam yükümlülükler (-)	(3.982.841)	(507)	(3.983.348)
Net döviz pozisyonu	17.290	(507)	16.783

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 31.12.2022 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 298 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredileri toplam 5.941 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 1 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 20 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 12.463 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2022: karını 1.678 TL artıracaktır). Bu analiz 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 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 değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Haziran 2023				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde	12.463	(12.463)	12.463	(12.463)
4 - Avro net varlık / yükümlülük	-	-	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	12.463	(12.463)	12.463	(12.463)
6- Avro net etki (4 + 5)	12.463	(12.463)	12.463	(12.463)
TOPLAM (3 + 6)	12.463	(12.463)	12.463	(12.463)

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2022				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(51)	51	(51)	51
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	(51)	51	(51)	51
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde	1.729	(1.729)	1.729	(1.729)
4 - Avro net varlık / yükümlülük	-	-	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	1.729	(1.729)	1.729	(1.729)
6- Avro net etki (4 + 5)	1.729	(1.729)	1.729	(1.729)
TOPLAM (3 + 6)	1.678	(1.678)	1.678	(1.678)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 2023						
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	21.877.827	23.810.457	6.825.989	11.812.180	5.172.288	-
İhraç edilen menkul kıymetler	758.609	1.048.207	99.539	363.253	585.415	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.037	13.114	729	2.186	10.199	-
31 Aralık 2022						
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	12.292.135	13.401.676	3.718.801	7.089.411	2.593.464	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.104	9.286	516	1.548	7.222	-

^(*) 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan krediler	21.877.827	12.292.135
İhraç edilen menkul kıymetler	758.609	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.037	8.104
Diğer yükümlülükler	156.828	45.776
Toplam borç	22.803.301	12.346.015
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(3.610.444)	(767.577)
Net borç	19.192.857	11.578.438
Toplam özkaynak	1.525.388	1.129.928
Net borç/Toplam özkaynak	12,58	10,25

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 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Grup'un özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir. (31 Aralık 2022: üzerindedir.)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	1.950.368	1.950.368	343.682	343.682
Finansman kredileri	21.592.455	26.396.678	13.578.635	13.693.879
Alınan krediler	21.877.827	20.068.872	12.292.135	11.200.533
İhraç edilen menkul kıymetler	758.609	513.851	-	-

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Mercedes Benz Kamyon Finansman'ın 2022 mali yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 10 Temmuz 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bunun sonucunda 2022 yılı için kar dağıtımını yapılmamasına ve 2022 mali yılı faaliyetlerine ilişkin 400.145 (binTL) tutarındaki karın yasanın öngördüğü kanuni yedek akçelerin ve ödenmesi gereken vergilerin ayrılmasından sonra kalan miktarının tamamının olağanüstü yedek akçelere ayrılmasına karar verilmiştir. Öte yandan, Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı ve ücret ödenmemesine karar verilmiştir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

Öte yandan; 15 Temmuz 2023 tarihinde 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile birlikte kurumlar vergisi oranı %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu oran; Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanacaktır.

7 Temmuz 2023 Tarihli ve 32241 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararları ile bazı vergi oran ve tutarlarında değişiklikler yapılmıştır olup halen %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 olarak uygulanmakta olan indirimli KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar” standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmiş olup tahakkuk eden ve ödenen ek vergi yoktur.