

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait Özet Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Ara Dönem Özet Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

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

Giriş

Mercedes-Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet 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 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 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 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 finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Mercedes-Benz Kamyon Finansman A.Ş'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye



ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	8-36
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-14
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ.....	14
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	15-16
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....	16
DİPNOT 6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	17-19
DİPNOT 7 DİĞER AKTİFLER.....	20
DİPNOT 8 ALINAN KREDİLER.....	20
DİPNOT 9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	21
DİPNOT 10 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	21
DİPNOT 11 KARŞILIKLAR.....	22
DİPNOT 12 ÖZKAYNAKLAR.....	23
DİPNOT 13 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	23
DİPNOT 14 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	24
DİPNOT 15 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	25
DİPNOT 16 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ.....	25
DİPNOT 17 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	25
DİPNOT 18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	25-26
DİPNOT 19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	27
DİPNOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	28-34
DİPNOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR.....	35
DİPNOT 22 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	35

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. AKTİF KALEMLER							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	119.078	92.045	211.123	732.713	-	732.713
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	7.076.359	2.805.926	9.882.285	-	-	-
V. 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		7.170.070	2.694.912	9.864.982	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		118	-	118	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		7.169.952	2.694.912	9.864.864	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	48.705	111.014	159.719	-	-	-
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	142.416	-	142.416	-	-	-
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		750	-	750	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		750	-	750	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		33.935	-	33.935	282	-	282
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.375	-	3.375	1.150	-	1.150
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	6	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6	1.793	-	1.793	-	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER	7	60.036	14.193	74.229	1.927	-	1.927
ARA TOPLAM		7.295.326	2.912.164	10.207.490	736.027	-	736.027
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		7.295.326	2.912.164	10.207.490	736.027	-	736.027

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	PASİF KALEMLER						
	ALINAN KREDİLER	8	5.927.390	2.779.410	8.706.800	-	-
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	9	7.996	-	7.996	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN		-	-	-	-	-
VI.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	11	128.356	-	128.356	-	-
8.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-
8.2.	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.282	-	5.282	-	-
8.3.	Genel Karşılıklar		101.260	-	101.260	-	-
8.4.	Diğer Karşılıklar		21.814	-	21.814	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU	6	17.963	-	17.963	5.202	5.202
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-
	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	10	473.231	98.123	571.354	924	2.433
XII.	ARA TOPLAM		6.554.936	2.877.533	9.432.469	6.126	2.433
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-
XIII.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	12	775.021	-	775.021	727.513	727.513
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		-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		-	-	-	-	-
14.3.	Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		-	-	-	-	-
14.4.	veya Giderler		-	-	-	-	-
14.5.	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-
14.5.1.	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-
14.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-
14.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-
14.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-
14.6.	Kâr veya Zarar		67.021	-	67.021	19.513	19.513
14.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		19.513	-	19.513	-	-
14.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.508	-	47.508	19.513	19.513
	PASİF TOPLAMI		7.329.957	2.877.533	10.207.490	733.639	2.433
							736.072

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAZİM HESAP KALEMLERİ						
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
IV.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
V.	ALINAN TEMİNATLAR	19	23.687.638	8.506.089	32.193.727	-	-
VI.	VERİLEN TEMİNATLAR	19	-	-	-	-	-
VII.	TAAHHÜTLER	19	3.994.899	614.401	4.609.300	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		3.994.899	614.401	4.609.300	-	-
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	19	3.994.899	614.401	4.609.300	-	-
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		27.682.537	9.120.490	36.803.027	-	-

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı	Sınırlı	1 Ocak –	1 Nisan –
			Denetimden	Denetimden	1 Ocak –	1 Nisan –
			Geçmiş	Geçmemiş	30 Haziran 2021	30 Haziran 2021
			1 Ocak –	1 Nisan –		
			30 Haziran 2022	30 Haziran 2022		
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		363.483	363.483	-	-
	FAKTORİNG GELİRLERİ	13	-	-	-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	13	363.483	363.483	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		362.796	362.796	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		687	687	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)		333.707	324.107	-	-
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		332.974	323.377	-	-
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		18	18	-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		715	712	-	-
III.	BRÜT K/Z (I+II)		29.776	39.376	-	-
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	14	43.187	39.776	-	-
4.1	Personel Giderleri		10.226	8.171	-	-
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.120	1.120	-	-
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		31.841	30.485	-	-
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(13.411)	(400)	-	-
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	15	2.824.551	2.787.080	-	-
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		55.061	17.590	-	-
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		2.707.374	2.707.374	-	-
6.7	Diğer		62.116	62.116	-	-
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	16	44.453	44.453	-	-
7.1	Özel Karşılıklar		10.297	10.297	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		34.156	34.156	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	2.705.996	2.705.731	-	-
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		2.705.945	2.705.680	-	-
8.6	Diğer		51	51	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		60.691	36.496	-	-
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		60.691	36.496	-	-
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		13.183	7.833	-	-
14.1	Cari Vergi Karşılığı		14.976	9.626	-	-
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.793	1.793	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		47.508	28.663	-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		47.508	28.663	-	-
	Hisse Başına Kâr/Zarar	17	6,71	4,05	-	-

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Notlar	Sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		47.508	-
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların		-	-
2.2.2	Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		47.508	-

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem 30/06/2021																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem 30/06/2022																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	708.000(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.513	-	-	727.513
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	-	708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.513	-	-	727.513
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.508	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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		-	708.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.513	47.508	775.021	

(*) 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 (

yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Sınırlı denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(244.142)	-
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		388.503	-
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(637.778)	-
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		687	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		19.185	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.732)	-
1.1.8	Ödenen Vergiler		(6.346)	-
1.1.9	Diğer		5.339	-
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(398.445)	-
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(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		(104.355)	-
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)		-	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.901.183	-
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		687.140	-
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(642.587)	-
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(750)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(29.485)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan 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		(30.235)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
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		(472)	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(472)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		10.004	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(663.290)	-
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	731.659	-
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	68.369	-

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket’in kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 23.09.2021 tarih ve 9819 sayılı Kararı izin verilmiştir. 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu”nun 7’nci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde faaliyet izni verilmesi 3 Mart 2022 tarih ve 10110 sayılı Kurul Kararı ile uygun görülmüştür.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 57’dir (31 Aralık 2021:0). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mahallesi Süleyman Şah Cad. No: 6/2/1 Esenyurt.

Finansal tabloların onaylanması

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet finansal tabloları, 19 Ağustos 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 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 Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

TFRS’ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS yorumları ve TFRS yorumları adlarıyla yayınlanan Standart ve Yorumları içermektedir. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

İlişikteki finansal tablolar, TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı (“TMS 34”) hükümlerini de içerecek şekilde, TFRS’ye uygun olarak hazırlanmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Uygulanan muhasebe standartları (devamı)

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.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm açıklamaları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Haziran 2022 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, Şirket’in konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.5 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Önemli muhasebe politikalarının özeti

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş olan ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17’ye İlişkin Değişiklikler)

Aralık 2021’de UMSK, UFRS 17 ile UFRS 9’un İlk Uygulaması —Karşılaştırmalı Bilgiler (UFRS 17’ye İlişkin Değişiklikler)’i yayımlamıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 17’ye İlişkin Değişiklikler olarak 31 Aralık 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklik, TFRS 17’nin ilk uygulamasında finansal tablolarda sunulan finansal varlıklara yönelik karşılaştırmalı bilgiler bakımından geçiş hükümlerine ilişkindir. Değişiklik, işletmelerin finansal varlıklar ile sigorta sözleşme yükümlülükleri arasında geçici muhasebe uyumsuzluklarını gidermeyi ve dolayısıyla karşılaştırmalı bilgilerin finansal tablo kullanıcıları açısından faydasını arttırmaktadır. TFRS 17’ye İlişkin Değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

TFRS 17’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 4’deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9’un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da değiştirilmiştir. TFRS 4’de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır:

- i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya
- ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9’u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39’da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

TFRS 4’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak,UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamı daraltılarak, tutarları eşit olan ve geçici farkları netleştirilen işlemlere bu muafiyetin uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 *Gelir Vergileri*'nde yapılan Değişiklikler (devamı)

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 12'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlemeyöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme – örneğin, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirket'in bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1’e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu’nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma’da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1’e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek,
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte uygulanmaya izin verilmektedir.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu’nda değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. ***TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması***, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler’e İlişkin Değişiklikler
2. ***TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik***
3. ***Maddi Duran Varlıklar — Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)***
4. ***Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)***

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerlerinin değerleri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
TCMB Zorunlu Karşılığı (Serbest Hesap)	119.186	
TCMB Bloke Hesap	23.551	-
Toplam	142.737	-

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 çıkarılmış. 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.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bankalar		
- Vadeli mevduat	32.353	727.180
- Faiz Tahakkuku	17	527
- Vadesiz mevduat	36.016	5.006
Toplam	68.386	732.713

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	123	0,63	-	-
Vadeli mevduatlar (TL)	32.230	16,94	727.180	20,56
Toplam	32.353		727.180	

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (31 Aralık 2021: 1 aydan kısadır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 FİNANSMAN KREDİLERİ

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Taksitli ticari krediler(*)	9.864.864	-
Tüketici kredileri	118	-
Ara toplam	9.864.982	-
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5)	159.719	-
Brüt finansman kredileri	10.024.701	-
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 11) (*)	(101.260)	-
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5) (*)	(142.416)	-
Finansman kredileri, net	9.781.025	-

(*)Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. , kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin 6.302.417 TL ve 134.393 Avro tutarındaki kredi portföyü 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'den satın alınmıştır. Satın alınan Avro krediler satın alınma tarihindeki TCMB döviz alış kurundan kayıtları alınmıştır. Portföy satışıyla birlikte 109.889 TL tutarındaki genel karşılık ve 231.368 TL tutarındaki özel karşılık da satın alma işlemine dahil edilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Avro bazlı döviz finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,38 ve %0,61 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,10 ve %4,25 arasında değişmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 yıla kadar	4.389.770	-
2 yıla kadar	3.010.065	-
3 yıla kadar	1.693.985	-
4 yıla kadar	639.383	-
5 yıla kadar	131.779	-
Toplam	9.864.982	-

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 19'de sunulmuştur.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	9.777.119	-
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	87.863	-
Değer düşüklüğüne uğramış	159.719	-
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)(Dipnot 11)	(101.260)	-
- Özel karşılıklar (-)	(142.416)	-
Finansman kredileri, net	9.781.025	-

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
0-30 gün	46.242	-
31-60 gün	-	-
61-90 gün	41.621	-
Toplam	87.863	-

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 FİNANSMAN KREDİLERİ (devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 7.546 TL'dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 160 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır.

5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Takipteki finansman kredileri	159.719	-
Özel karşılıklar (-)	(142.416)	-
Takipteki alacaklar, net	17.303	-

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	522	(131)	-	-
91-180 gün arası	-	-	-	-
181 gün-1 yıl arası	138.642	(122.807)	-	-
1 yıl ve üzeri	20.555	(19.478)	-	-
Toplam	159.719	(142.416)	-	-

Özel karşılıkların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Transfer edilen ^(*)	231.368	-
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	10.297	-
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 15)	(19.185)	-
Dönem içinde silinen tutar (-) ^(**)	(80.064)	-
Dönem sonu	142.416	-

(*)1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'den kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin gerçekleştirilen portföy satışı ile birlikte 231.368 TL tutarındaki özel karşılık tutarı transfer edilmiştir.

(**)30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların portföy transferi gerçekleşmeden önceki dönemlerde Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. nezdinde özel karşılık ayrılmış olan 80.064 TL'lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır.

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Transfer edilen ^(*)	109.889	-
Dönem içinde eklenen	34.156	-
Dönem içindeki tahsilatlar	-	-
Dönem içinde iptal edilen	(42.785)	-
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	101.260	-

(*)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.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 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 yayımlanan 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.

Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden uzun vade olarak değerlendirilenler için %20 ve kısa vadeli olarak değerlendirilenler için ise %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. Şirket’in 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. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

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

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

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi (devamı)

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“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 2022 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 olmayan finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar/(zarar)	60.691	-
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(15.173)	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	2.144	-
- Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	2.157	-
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmayan özel karşılık giderleri (-)	(13)	-
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	(56)	-
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	(98)	-
Cari yıl vergi gideri (-)	(13.183)	-

(*)Şirket 11 Ekim 2021 tarihinde kurulmuş olması sebebiyle 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ilişkin 1 Ocak-30 Haziran 2021 tarih aralıklı kar veya zarar tablosu bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(14.976)	(6.505)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	6.346	1.307
Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(8.630)	(5.198)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(8.124)	-
Ödenecek gelir vergisi	(625)	(2)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(47)	-
Ödenecek sigorta primleri	(501)	-
Ödenecek damga vergisi	(16)	(1)
Ödenecek KDV	(20)	(1)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(9.333)	(4)
Toplam vergi borcu	(17.963)	(5.202)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(14.976)	-
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri (+)/ gideri(-)	1.793	-
Cari dönem vergi gideri (-)	(13.183)	-

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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	31 Aralık 2021(*)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021(*)
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 10)	3.747	-	937	-
Kıdem tazminatı karşılığı ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 11)	1.120	-	224	-
BSMV karşılığı (Dipnot 11)	15.838	-	3.960	-
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 11)	1.266	-	316	-
Operasyonel kiralama	573	-	143	-
Personele sağlanan faydalar ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	2.896	-	724	-
Bilgi işlem karşılığı (Dipnot 11)	2.059	-	515	-
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	3.918	-	980	-
Ertelenmiş vergi varlığı	31.417	-	7.799	-
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-)	(3.911)	-	(978)	-
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(19.402)	-	(4.851)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(709)	-	(177)	-
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(24.022)	-	(6.006)	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net			1.793	-

(*)Şirket, 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ilişkin yasal vergi matrahı hesabında geçici fark oluşturacak varlıkları veya borçları bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7

DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 18)	66.683	-
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	504	-
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	231	-
Personele verilen avanslar	15	-
Diğer alacaklar	84	-
Toplam	67.517	-

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	3.911	-
Diğer peşin ödenen giderler	2.801	1.927
Toplam	6.712	1.927

8

ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	5.613.483	5.613.483	19-41,73	-	-	-
Banka kredileri-Avro	56.057	982.236	0,01-0,25	-	-	-
		6.595.719				
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	13.908	13.908	17,27-28,05	-	-	-
Banka kredileri-Avro	366	6.413	0,42-2,1	-	-	-
		20.321				
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	300.001	300.001	17,27-28,05	-	-	-
Banka kredileri-Avro	102.200	1.790.759	0,42-2,1	-	-	-
		2.090.760				
Toplam		8.706.800				

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Mercedes-Benz Group AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir. Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Transfer edilen(*)	2.136.658	-
Dönem içinde kullanılan krediler	9.627.903	-
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(3.309.999)	-
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	252.237	-
Dönem sonu - 30 Haziran	8.706.800	-

(*)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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.814	1.749	-	-
1 – 4 yıl arası	5.441	5.342	-	-
4 yıldan fazla	907	905	-	-
Toplam	8.162	7.996	-	-

10 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	354	3.357
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 18)	246	-
Toplam	600	3.357

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Müşterilerden alınan avanslar	4.054	-
Toplam	4.054	-

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 18) (*)	562.953	-
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	3.747	-
Toplam	566.700	-

(*) İlgili bakiye Mercedes Benz Türk A.Ş. tarafından araç satışlarının desteklenmesi amacı ile ödenen ve Şirket'in 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 Şirket 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Personel prim ve ikramiye karşılığı ^(*)	2.392	-
Kullanılmamış izin karşılığı ^(*)	1.266	-
Kıdem tazminatı karşılığı ^(*)	1.120	-
Diğer çalışan hakları karşılığı ^(**)	504	-
Toplam	5.282	-

^(*)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 şirkete transfer edilmiştir.

^(**) İlgili bakiye Mercedes-Benz Group AG kapsamındaki şirketlerde üst düzey yöneticilere belirlenmiş şartların gerçekleşmesi durumunda sağlanacak olan uzun dönemli faydalardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	101.260	-
BSMV karşılığı	15.838	-
Bilgi işlem karşılığı	2.059	-
Kredi garanti komisyonu karşılığı ^(*) (Dipnot 18)	1.981	-
Pazarlama - organizasyon karşılığı	1.092	-
Bayi komisyonu karşılıkları	515	-
Diğer karşılıklar	329	-
Toplam	123.074	-

^(*) Kullanılan krediler için Şirket'e Mercedes-Benz Group AG tarafından verilen garanti hizmetine ilişkin ödenecek komisyon tutarını ifade etmektedir.

Genel karşılıkların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı - 1 Ocak	-	-
Transfer edilen ^(*)	109.889	-
Dönem içinde eklenen	34.156	-
Dönem içindeki tahsilatlar	-	-
Dönem içinde iptal edilen	(42.785)	-
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	101.260	-

^(*)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.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.	708.000	100	708.000	100
Toplam ödenmiş sermaye	708.000	100	708.000	100

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, şirket sermayesi her biri beheri 0.1 TL (31 Aralık 2021: 100 TL) değerinde 7.080.000 paya ayrılmış (31 Aralık 2021: 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.

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı 19.513 TL'dir.

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.

13 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Finansman kredilerinden alınan faizler	362.796	-
<i>Faiz geliri</i>	290.310	-
<i>Katkı payı gelirleri</i>	71.091	-
<i>Gecikme faizi geliri</i>	1.395	-
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	687	-
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	687	-
Toplam	363.483	-

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	19.546	-
Personel giderleri	10.226	-
Bilgi işlem giderleri	3.521	-
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	2.290	-
Amortisman ve itfa payları gideri	1.442	-
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.231	-
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 12)	1.120	-
Ofis ve idare giderleri	601	-
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	268	-
Haberleşme giderleri	68	-
Dava ve mahkeme giderleri	22	-
Diğer faaliyet giderleri	2.852	-
Toplam	43.187	-

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Maaş ve ücretler	3.681	-
Prim ve İkramiye giderleri	3.632	-
SGK İşveren payı	934	-
Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	777	-
Personel sigorta giderleri	450	-
Personel eğitim giderleri	24	-
Diğer personel giderleri	728	-
Toplam	10.226	-

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Kambiyo işlemi karı	2.707.374	-
Genel karşılık iptali	42.785	-
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	19.185	-
Bankalardan alınan faizler	55.061	-
Diğer	146	-
Toplam	2.824.551	-

16 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Kambiyo işlemleri zararı	2.705.945	-
Diğer giderler	51	-
Toplam	2.705.996	-

17 HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Net dönem karı/(zararı)	47.508	-
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	7.080	-
Hisse başına kar/(zarar)	6,71	-

18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	66.683	-
Toplam	66.683	-

İlişkili taraflara diğer borçlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	246	-
Toplam	246	-

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Mercedes-Benz Group A.G.	1.981	-
Toplam	1.981	-

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

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

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Mercedes-Benz Türk A.Ş. katkı payı gelirleri (Dipnot 10)	562.953	-
Toplam	562.953	-

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Mercedes-Benz Türk A.Ş. katkı payı gelirleri	71.091	-
Toplam	71.091	-

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	739	-
	739	-

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır.

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. ile şirket arasında imzalanan 4 Nisan 2022 tarihli varlık alım sözleşmesi uyarınca, kamyon ve otobüs finansmanı faaliyetine ilişkin varlık ve unsurların tamamı ilgili çalışanlar ile birlikte şirkete satılmıştır. Yapılan satış ve devir işlemi neticesinde nette 5.623.641 TL ve 4.300 Avro toplamı tutarındaki duran varlıklar, müşteri portföyü(kredi sözleşmeleri ve bu sözleşmeler altında müşterilerden alınan teminatlar), kredi sözleşmelerinin finansmanı amacıyla bankalarla yapılan sözleşmeler, çalışanlar ile özlük hakları ve karşılıklar 1 Nisan 2022 tarihi itibarıyla şirket kayıtlarına alınmıştır.

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	2.047	-
Toplam	2.047	-

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan çek ve senetler	17.120.378	-
Alınan kefaletler	9.565.541	-
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	5.266.034	-
Alınan teminat mektupları	151.490	-
Alınan ipotekler	77.252	-
Rehin temliki	6.745	-
Alınan bayi teminatları	6.287	-
Toplam	32.193.727	-

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 4.609.300 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Şirket aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, şirket aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

20.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Piyasa riski
- Likidite riski
- Sermaye riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

c. Piyasa riski (devamı)

(ii) Döviz kuru riski

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

d. Likidite riski

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

Risk yönetimi açıklamaları

Kredi riski

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 19’da sunulmuştur.

Diğer

İşletmenin sürekliliği bakımından, aynı kampüsü paylaşan Marka ortakları Mercedes-Benz Türk şirketiyle Covid-19 kapsamında kriz yönetim ekibi kurulmuş ve haftalık durum değerlendirmeleri yapılmaktadır. Şirket’in faaliyetlerini sürdürebilmesi açısından olumsuz bir etki öngörülmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	9.781.025	67.517	68.386	-	-	732.713
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9.781.025	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	9.720.248	67.013	68.386	-	-	732.713
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	9.777.119	67.013	68.386	-	-	732.713
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(56.871)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9.720.248	-	-	-	-	-
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 teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	43.474	504	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	87.863	504	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(44.389)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	43.474	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	17.303	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	159.719	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(142.416)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	17.303	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 66.683 TL'lik kısmı ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı	142.737	-
Vadeli mevduat	32.353	727.180
Finansman kredileri	9.864.982	-
Alınan krediler	8.706.800	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

ii. Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, öncelikle yabancı para endeksli finansman kredilerinden ve yabancı para cinsinden alınan kredilerinden dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimi Avro’dur. Şirket’in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
30 Haziran 2022	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	92.045	-	92.045
Finansman kredileri (**)	2.793.993	-	2.793.993
Diğer alacaklar (***)	14.175	-	14.175
Toplam varlıklar	2.900.214	-	2.900.214
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(2.779.410)	-	(2.779.410)
Diğer yabancı kaynaklar	(98.123)	-	(98.123)
Toplam yükümlülükler (-)	(2.877.533)	-	(2.877.533)
Net döviz pozisyonu	22.681	-	22.681

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 29 Haziran 2022 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 660 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredileri toplam 11.565 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 22 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 385 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

ii. Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2021	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	-	-
Finansman kredileri (**)	-	-	-
Diğer alacaklar (***)	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Alınan krediler	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(2.433)	-	(2.433)
Toplam yükümlülükler (-)	(2.433)	-	(2.433)
Net döviz pozisyonu	(2.433)	-	(2.433)

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 30.06.2022 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 2,268 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2021: karını 243 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 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 2022				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	2.268	(2.268)	2.268	(2.268)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	2.268	(2.268)	2.268	(2.268)
TOPLAM (3 + 6)	2.268	(2.268)	2.268	(2.268)

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2021				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(243)	243	(243)	243
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	(243)	243	(243)	243
TOPLAM (3 + 6)	(243)	243	(243)	243

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

iii. Likidite riski

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

30 Haziran 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	8.706.800	9.593.838	1.892.219	5.435.200	2.266.419	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.996	8.161	453	1.360	6.348	-

31 Aralık 2021						
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	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-

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

iv. Sermaye Yönetimi

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan krediler	8.706.800	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.996	-
Diğer yükümlülükler	4.654	-
Toplam borç	8.719.450	-
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(211.123)	(732.713)
Net borç	8.508.327	(729.356)
Toplam özkaynak	775.021	727.513
Net borç/Toplam özkaynak	10,98	(1,00)

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 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket 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 Şirket'in borçlanma faiz oranları kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. Şirket yönetimi tarafından finansman alacakları, bankalardan alacaklar, kısa vadeli banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri aşağıda sunulmuştur

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	68.386	68.386	732.713	732.713
Finansman kredileri	10.024.701	8.648.540	-	-
Alınan krediler	8.706.800	7.947.030	-	-

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

22 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.