

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU	8
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-53
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	9
DİPNOT 2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-21
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	22-23
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ	22-23
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	25-26
DİPNOT 6 ORTAKLIK YATIRIMLARI	26
DİPNOT 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR	27
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	28
DİPNOT 9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	28-32
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER	33
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER.....	33
DİPNOT 12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	34
DİPNOT 13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	34
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	35
DİPNOT 15 KARŞILIKLAR	35-36
DİPNOT 16 ÖZKAYNAKLAR	37
DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	38
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	38
DİPNOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	39
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	39
DİPNOT 21 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	39
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	40-41
DİPNOT 23 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	42
DİPNOT 24 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	43-51
DİPNOT 25 FİNANSAL ARAÇLAR.....	51-52
DİPNOT 26 BAĞIMSIZ DENETÇİ/ BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER.....	52
DİPNOT 27 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	52-53



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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Mercedes Benz Kamyon Finansman Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na;**

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar ve konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile SPK mevzuatında ve ilgili diğer mevzuatta konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak yer alan etik ilkelere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

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

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

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıkları finansman kredilerinden oluşmaktadır ve toplam aktiflerinin %90'ını oluşturmaktadır.

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Dipnot 2.3'te yer almaktadır.

Şirket, finansman kredilerini ve değer düşüklüğü karşılıklarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu mevzuat kapsamında finansman kredilerinin değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapılabildiğine bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin yapılmasını gerektiren kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yönetim yargıları nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredileri ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riskinden dolayı finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:

Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği Bilgi Sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle değerlendirilmiştir.

Değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredilerinin tespiti, ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğu, teminatların değerliliği ve Şirket'in tahsilat kabiliyeti örneklem yoluyla test edilmiştir.

İlgili mevzuat çerçevesinde, bireysel olarak değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerine ilişkin olarak ayrılmış karşılıklar ve genel karşılıkların aritmetik doğruluğu yeniden hesaplanarak kontrol edilmiş ve söz konusu karşılık hesaplamalarında kullanılan veriler örneklem yoluyla test edilmiştir.

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğünün kayıtlara alınmasına ilişkin konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarında yer alan açıklamalar incelenmiş ve bu dipnotlarda yer verilen bilgilerin yeterliliği BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı açısından değerlendirilmiştir.

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğünün muhasebeleştirilmesine ilişkin gerçekleştirdiğimiz bu denetim çalışmaları sonucunda önemli bir bulgumuz olmamıştır.

4. Dikkat Çekilen Husus

Dipnot 2.3'te belirtildiği üzere, Şirket'in 29 Şubat 2024 tarihi itibari ile hazırlamış olduğu konsolide finansal tablolarına 29 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi denetim raporumuz ile ayrıca görüş bildirmiş bulunuyoruz. Bu husus bağımsız denetim sonucumuzu etkilememektedir.

5. Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve söz konusu bağımsız denetim kuruluşu 1 Mart 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

6. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

7. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. SPK düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

SPK düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Taceddin Yazar'dır.

İstanbul,
29 Şubat 2024

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



Taceddin Yazar, SMMM
Sorumlu Denetçi

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. AKTİF KALEMLER							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	1.776.271	895.675	2.671.946	557.555	200.785	758.340
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
III. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	20.981.698	6.883.926	27.865.624	9.640.887	3.791.032	13.431.919
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		21.126.195	6.720.191	27.846.386	9.710.349	3.669.528	13.379.877
5.3.1 Tüketici Kredileri		5	-	5	83	-	83
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		21.126.190	6.720.191	27.846.381	9.710.266	3.669.528	13.379.794
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	20.325	163.735	184.060	77.254	121.504	198.758
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	164.822	-	164.822	146.716	-	146.716
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	6	750	-	750	750	-	750
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		750	-	750	750	-	750
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	55.463	-	55.463	36.459	-	36.459
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	11.255	-	11.255	5.327	-	5.327
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	8.687	-	8.687	3.340	-	3.340
XII. DİĞER AKTİFLER	10	264.923	54.619	319.542	50.543	7.857	58.400
ARA TOPLAM		23.099.047	7.834.220	30.933.267	10.294.861	3.999.674	14.294.535
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		23.099.047	7.834.220	30.933.267	10.294.861	3.999.674	14.294.535

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	PASİF KALEMLER							
	ALINAN KREDİLER	11	16.132.187	7.353.508	23.485.695	8.446.779	3.845.356	12.292.135
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	9.982	-	9.982	8.104	-	8.104
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	2.880.271	-	2.880.271	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	15	339.444	-	339.444	215.906	-	215.906
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		25.583	-	25.583	13.733	-	13.733
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		313.861	-	313.861	202.173	-	202.173
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	236.867	-	236.867	40.591	-	40.591
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
	Diğer Yükümlülükler	14	1.571.792	253.719	1.825.511	473.895	137.992	611.887
XII.	ARA TOPLAM		21.170.543	7.607.227	28.777.770	9.185.275	3.983.348	13.168.623
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	16	2.155.497	-	2.155.497	1.125.912	-	1.125.912
14.1	Ödenmiş Sermaye		708.000	-	708.000	708.000	-	708.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.727)	-	(1.727)	(1.746)	-	(1.746)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		419.658	-	419.658	19.513	-	19.513
14.5.1	Yasal Yedekler		20.983	-	20.983	976	-	976
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		398.675	-	398.675	18.537	-	18.537
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		1.029.566	-	1.029.566	400.145	-	400.145
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.029.566	-	1.029.566	400.145	-	400.145
	PASİF TOPLAMI		23.326.040	7.607.227	30.933.267	10.311.187	3.983.348	14.294.535

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	NAZIM HESAP KALEMLERİ							
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ							
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ							
IV.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
V.	ALINAN TEMİNATLAR	23	98.034.526	28.479.010	126.513.536	33.424.129	10.651.632	44.075.761
VI.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	-	-	-	993	-	993
VI.	TAAHHÜTLER	23	2.893.897	121.873	3.015.770	5.493.521	637.410	6.130.931
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		2.893.897	121.873	3.015.770	5.493.521	637.410	6.130.931
6.2.1.	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	23	2.893.897	121.873	3.015.770	5.493.521	637.410	6.130.931
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR							
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER							
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		100.928.423	28.600.883	129.529.306	38.918.643	11.289.042	50.207.685

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	6.015.740	1.461.845
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	17	6.015.740	1.461.845
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		5.998.928	1.459.006
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.812	2.839
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		4.721.214	1.263.021
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.289.505	1.260.526
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		84	54
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		426.278	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		5.347	2.441
III. BRÜT K/Z (I+II)		1.294.526	198.824
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	160.678	134.240
4.1 Personel Giderleri		81.640	33.432
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.031	-
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		78.007	100.808
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.133.848	64.584
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	698.646	664.417
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		326.242	112.693
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		-	-
6.7 Diğer		212.351	61.385
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	5	237.033	138.730
7.1 Özel Karşılıklar		70.022	45.362
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	93.368
7.4 Diğer	5	167.011	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	112.638	49.499
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		112.532	49.411
8.6 Diğer		106	88
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.482.823	540.772
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)		1.482.823	540.772
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	9	453.257	140.627
14.1 Cari Vergi Karşılığı		458.448	143.385
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(5.191)	(2.758)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.029.566	400.145
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		1.029.566	400.145
Hisse Başına Kâr/Zarar	21	145,42	56,52

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 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.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		1.029.566	400.145
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(98)	(1.746)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(98)	(1.746)
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	15	(140)	(2.328)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		42	582
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		1.029.468	398.399

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem 31/12/2022															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	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	-	-	-	-	-	(1.746)	-	-	-	-	-	-	400.145	398.399
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	-	(1.746)	-	-	-	-	-	19.513	400.145	1.125.912
Cari Dönem 31/12/2023															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	708.000	-	-	-	(1.746)	-	-	-	-	-	19.513	400.145	1.125.912
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	708.000	-	-	-	-	(1.746)	-	-	-	-	-	19.513	400.145	1.125.912
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(98)	-	-	-	-	-	-	1.029.566	1.029.468
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	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	-	-	-	117
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419.658	(19.513)	(400.145)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419.658	(19.513)	(400.145)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		708.000	-	-	-	-	(1.727)	-	-	-	-	419.658	-	1.029.566	2.155.497

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden 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 konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		3.040.156	141.000
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		6.097.538	1.472.352
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(5.175.217)	(1.996.140)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.812	2.839
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	40.173	42.734
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(85.088)	(37.343)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(305.882)	(116.861)
1.1.9	Diğer		2.451.820	773.419
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(5.359.338)	(547.137)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(14.316.267)	(13.420.668)
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(300.563)	(96.359)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7.968)	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9.076.534	12.345.436
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		188.926	624.454
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.319.182)	(406.137)
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	7, 8	(63.084)	(44.090)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	28.254	6.741
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(34.830)	(38.099)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13	2.600.000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.695)	(1.431)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.597.305	(1.431)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		354.810	48.287
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		598.103	(397.380)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	334.279	731.659
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	932.382	334.279

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI/(ZARARI)	1.482.823	540.772
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	453.257	140.627
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	458.448	143.385
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(5.191)	(2.758)
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2) /(ZARARI)	1.029.566	400.145
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	1.029.566	400.145
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	398.675	18.537
1.12 DİĞER YEDEKLER	20.983	976
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	1.454,19	565,18
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	145,42	56,52
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu konsolide olmayan finansal tabloların imza tarihi itibarıyla Şirket'in Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. (“Şirket”), 11 Ekim 2021 tarihinde, Türkiye’de ilgili kanunlar çerçevesinde tüketici finansman hizmeti sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket hasılatını, ağırlık olarak Türkiye’de Mercedes Benz Türk A.Ş. ve Daimler Truck A.G. 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ortalama çalışan sayısı 73’tür (31 Aralık 2022:72). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

Finansal tabloların onaylanması

Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, 29 Şubat 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide olmayan finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket konsolide olmayan finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe 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 konsolide olmayan finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.2.3 Netleştirme/Mahsup

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

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.

31.12.2022 tarihi itibarıyla Genel Karşılık hesabı altında takip edilen 130.812 TL Serbest Karşılık yeniden sınıflanarak Serbest Karşılık hesabı altında sunulmuştur.

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.

2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

Şirket, Türkiye’de ve tek bir faaliyet alanında (finansman) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

2.2.8 İşletmenin sürekliliği

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

2.2.9. Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

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

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

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

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

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

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

TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu

Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.

b) 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar:

TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.9. Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar: (Devamı)

TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri

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

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

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

TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği

1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”

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

TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını konsolide olmayan finansal tablolara almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olarak; eski haliyle kiralama olarak tanımlanan sözleşmeleri kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak kiralama tanımını karşılayıp karşılamadığını yeniden değerlendirilmeksizin uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2020'de veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Şirket gayrimenkul kiralamaktadır. Kiracı olarak, Şirket daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık, TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını konsolide olmayan finansal tablolara almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak konsolide olmayan finansal tablolara yansıtmıştır.

Şirket, kira yükümlülüklerini “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü konsolide olmayan Finansal tablolara alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

Finansman kredileri ve değer düşüklüğü

Şirket tarafından müşterilere verilen finansman kredileri tüketici kredileri ve taksitli ticari krediler olarak sınıflandırılır ve etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş maliyet bedelinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak elde edilen katkı payı gelirleri ise kazanılmamış gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür kazanılmamış gelirler kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, etkin faiz oranı kullanılarak konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 4).

Finansman kredilerinden tahsili şüpheli olanlar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. İlgili yönetmelik gereği, finansman şirketleri, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili teminatlar dikkate alındıktan sonra "Takipteki Alacaklar" altında sınıflandırdığı bütün finansman kredileri için %100 oranında özel karşılık ayrılarak ilgili yönetmelik hükümleri yerine getirmektedir (Dipnot 5).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansman kredileri ve değer düşüklüğü (Devamı)

BDDK tarafından 27 Eylül 2016 tarih ve 29840 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik’e göre, Şirket, tüketici kredileri için %1 oranında ve tüketici kredilerinden anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olanlar için ise kredi tutarının yüzde ikisi (%2) oranında genel karşılık hesaplayıp kayıtlarına almaktadır. Ayrıca, Şirket, “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde ihtiyatlılık ilkesi gereği anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla yakın izlemedeki finansman kredileri portföyü için ilave karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır.

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in (1) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla; (2) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Şirket’in menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Etkin ortaklık oranı, Şirket’in doğrudan ve kontrol ettiği şirketlerin sahip olduğu pay oranıdır (Dipnot 6).

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

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınırlar. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş bugünkü değerleriyle konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna kaydedilir (Dipnot 11).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Diğer alacaklar ve yükümlülükler

Diğer alacaklar ve diğer yükümlülükler maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir. Finansal yükümlülükler, Şirket’in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması, ertelenmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (Dipnot 7). Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir. Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar “diğer faaliyet gelirleri” ve “diğer faaliyet giderleri” hesaplarına dahil edilirler.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları ve haklarını temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları ve hakları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 2-3 yıldır (Dipnot 8).

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket’in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullandırılmış olduğu krediler karşılığında rehin koymuş olduğu araçların ihale ile satışı sonucunda Şirket tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılır.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın kayıtlı değeri, satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Şirket, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıfladığı araçları amortismanına tabi tutmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen faiz artış oranı (%)	25,00	12,00
Beklenen enflasyon artış oranı (%)	21,00	10,00

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan 23.483,89 TL (Tam TL) (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL (Tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 15).

Kullanılmamış izin karşılığı

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

İkramiye ödemeleri

Şirket, Şirket’in karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yönteme dayanarak ikramiye ödemelerini ilgili dönemler içerisinde yükümlülük ve karşılık gideri olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır (Dipnot 15, Dipnot 17).

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri Şirket yönetimi tarafından finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirilmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek konsolide olmayan finansal tablolarda ertelenmiş gelirler olarak gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre kredinin vadesine dağıtma yöntemini kullanmaktadır. Bu duruma ilaveten, Şirket, kredinin tahsis edilmesi esnasında müşterilerinden peşin olarak tahsil edilen kredi tahsis ücretlerini de finansman kredilerinden elde edilen faizlerin bir parçası olarak değerlendirmekte olup ertelenmiş gelirler kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Bu tür peşin tahsil edilen gelirler, ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek konsolide olmayan finansal tablolarda ertelenmiş gelirler içerisinde gösterilmiştir (Dipnot 14).

Peşin ödenen ücretler

Şirket, kredili araç satışlarının desteklenmesi amacıyla araç tedarik eden bayilere belirli kriterler dahilinde satış performansına dayalı olarak komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar finansman kredisi işlemleri dahilinde ödemiş olduğu ve finansman kredilerinin maliyetinin bir parçası olduğundan ilgili kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile hesaplanarak konsolide olmayan finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 10).

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Finansman kredilerinden alınan faizler

Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin sözleşmelerin yasal takibinin başlatılması durumunda ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaya devam edilir ancak iptal edilmesi durumunda ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaz. Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak elde edilen katkı payı gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir.

Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ödenen faizler

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

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

Ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya, faizin bir parçası olduğu durumlarda, tahakkuk yöntemi ile hesaplanarak kar veya zarar tablosuna intikal ettirilir.

Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Diğer faiz geliri ve gideri

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kambiyo işlemlerinden kar/zarar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

Kurumlar vergisi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Transfer fiyatlandırması

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

İlişkili taraflar

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

Bu konsolide olmayan finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan şirket şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 22).

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır (Dipnot 21).

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

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar konsolide olmayan finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket konsolide olmayan finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide olmayan finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 27).

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Nakit akış tablosu

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

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

Kur değişiminin etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382	18,6983
Avro	32,5739	19,9349

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
TCMB Zorunlu Karşılığı (Serbest Hesap)	1.000.061	-
TCMB Zorunlu Karşılığı (Bloke Hesap)	736.973	423.895
Toplam	1.737.034	423.895

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

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

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

Bu kapsamda hesaplama aşağıdaki şekilde yapılacaktır:

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

Bu karara göre hesaplamalar; her zorunlu karşılık döneminde 6 Ocak 2023 tarihine göre karşılaştırılarak 2023 yılında en son 22 Aralık 2023 tarihinde hesaplanmıştır. 2 Kasım 2023 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanan tebliğe göre 20 Ocak 2023 tarihinde yürürlüğe giren tebliğde belirtilen Yabancı Para cinsinden yükümlülüklerin son hesaplama tarihi 20 Aralık 2024 olarak belirtilmiştir. Yine aynı tarihli ve sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan tebliğ ile Finansman şirketlerinin, 13 Ekim 2023 tarihinden itibaren zorunlu karşılığa tabi varlıklar için Zorunlu Karşılık ayırması, Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’den çıkarılmıştır. 13 Ekim 2023 tarihinden itibaren Varlıklar için Zorunlu Karşılık ayrılmayacaktır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadeli mevduat	796.776	184.869
- Faiz Tahakkuku	2.530	166
- Vadesiz mevduat	135.606	149.410
Toplam	934.912	334.445

31 Aralık 2023 itibarıyla, konsolide olmayan nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	934.912	334.445
Eksi: Faiz tahakkuku	(2.530)	(166)
Toplam	932.382	334.279

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	14.172	0,91	73.765	1,17
Vadeli mevduatlar (TL)	782.604	28,5	111.104	17,52
Toplam	796.776		184.869	

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Taksitli ticari krediler	27.846.381	13.379.794
Tüketici kredileri	5	83
Ara toplam	27.846.386	13.379.877
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5)	184.060	198.758
Brüt finansman kredileri	28.030.446	13.578.635
Eksi : Serbest karşılıklar (Dipnot 15) (*)	(184.579)	(130.812)
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5)	(164.822)	(146.716)
Finansman kredileri, net	27.681.045	13.301.107

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Genel Karşılık hesabı altında takip edilen 130.812 TL Serbest Karşılık yeniden sınıflanarak Serbest Karşılık hesabı altında sunulmuştur.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,80 ve %1,96 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,25 ve %6,29 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,38 ve %0,89 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2,10 ve %5,27 arasında değişmektedir.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 yıla kadar	19.223.358	6.814.663
2 yıla kadar	6.847.201	4.159.518
3 yıla kadar	1.728.067	1.695.711
4 yıla kadar	47.760	661.439
5 yıla kadar	-	48.546
Toplam	27.846.386	13.379.877

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 23'te sunulmuştur.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	27.714.053	13.331.089
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	132.333	48.788
Değer düşüklüğüne uğramış	184.060	198.758
Değer düşüklüğü karşılığı	-	-
- Serbest karşılıklar (-) (*)	(184.579)	(130.812)
- Özel karşılıklar (-)	(164.822)	(146.716)
Finansman kredileri, net	27.681.045	13.301.107

(*) 31.12.2023 tarihi itibarıyla Serbest Karşılıklarda sınıflandırılan 184.579 TL finansal alacak karşılıklarının 130.812 TL'si önceki dönemlerde Genel Karşılık hesabı altında takip edilmekteydi. 31.12.2023 tarihinden itibaren ilgili tutarlar Serbest Karşılık hesabı altında sunulmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0-30 gün	132.333	48.271
31-60 gün	-	-
61-90 gün	-	517
Toplam	132.333	48.788

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 3.014 TL'dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, Dipnot 2.3'te belirtilen muhasebe uygulamaları çerçevesinde ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 341 TL tutarında Serbest Karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 6.158 TL'dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, Dipnot 2.3'te belirtilen muhasebe uygulamaları çerçevesinde ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 6.146 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır.

5 - TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Takipteki finansman kredileri	184.060	198.758
Özel karşılıklar (-)	(164.822)	(146.716)
Takipteki alacaklar, net	19.238	52.042

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	-	-	40.781	(41.702)
91-180 gün arası	-	-	1.839	(684)
181 gün-1 yıl arası	184.060	(164.822)	146.580	(96.679)
1 yıl ve üzeri	-	-	9.558	(7.651)
Toplam	184.060	(164.822)	198.758	(146.716)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Özel karşılıkların 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı - 1 Ocak	146.716	-
Transfer edilen ^(*)	-	231.369
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	70.022	45.362
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-)(Dipnot 19)	(40.173)	(42.734)
Dönem içinde silinen tutar (-) ^(**)	(11.743)	(87.281)
Dönem sonu	164.822	146.716

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

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların portföy transferi gerçekleşmeden önceki dönemlerde Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. nezdinde özel karşılık ayrılmış olan 11.743 TL'lik kısmı(31 Aralık 2022: 87.281 TL), tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır. Şirket'in dönem içerisinde kayıttan düşülen kredilerinin takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 0,0004'dür.

Serbest karşılıkların 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı - 1 Ocak	130.812	-
Transfer edilen ^(*)	-	109.889
Dönem içinde eklenen ^(**)	167.011	93.368
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar/ tahsilatlar ^(**)	(113.244)	(72.445)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	184.579	130.812

(*) 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.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Genel Karşılık hesabı altında takip edilen 130.812 TL Serbest Karşılık yeniden sınıflanarak Serbest Karşılık hesabı altında sunulmuştur.

6 – ORTAKLIK YATIRIMLARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in mali duran varlıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

Yatırım adı	Ortaklık türü	Ana faaliyeti	Faaliyet yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borsada işlem görmeyen:						
DAIMLER SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş.	Bağlı ortaklık	Sigorta Aracılık	İstanbul	100	750	750
Toplam					750	750

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

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin %100'üne sahiptir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar (-)	31 Aralık 2023
Motorlu taşıtlar	19.370	51.338	(27.570)	43.138
Kullanım hakkı olan varlıklar	7.835	-	-	7.835
Ofis ekipmanları	12.173	422	(25)	12.570
Döşeme ve demirbaşlar	772	1.636	(664)	1.744
	40.150	53.396	(28.259)	65.287

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2023	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Motorlu taşıtlar (-)	-	-	-	-
Kullanım hakkı olan varlıklar (-)	(1.237)	(1.678)	-	(2.915)
Ofis ekipmanları (-)	(2.271)	(4.127)	5	(6.393)
Döşeme ve demirbaşlar (-)	(183)	(333)	-	(516)
	(3.691)	(6.138)	5	(9.824)
Net defter değeri	36.459	47.258	(28.254)	55.463

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar (-)	31 Aralık 2022
Motorlu taşıtlar	-	26.020	(6.650)	19.370
Kullanım hakkı olan varlıklar	-	7.835	-	7.835
Ofis ekipmanları	282	11.891	-	12.173
Döşeme ve demirbaşlar	-	863	(91)	772
	282	46.609	(6.741)	40.150

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2022	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Motorlu taşıtlar (-)	-	-	-	-
Kullanım hakkı olan varlıklar (-)	-	(1.237)	-	(1.237)
Ofis ekipmanları (-)	-	(2.271)	-	(2.271)
Döşeme ve demirbaşlar (-)	-	(183)	-	(183)
	-	(3.691)	-	(3.691)
Net defter değeri	282	42.918	(6.741)	36.459

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar	6.466	9.688	-	16.154
	6.466	9.688	-	16.154
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2023	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Haklar (-)	(1.139)	(3.760)	-	(4.899)
	(1.139)	(3.760)	-	(4.899)
Net defter değeri	5.327	5.928		11.255

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Haklar	1.150	5.316	-	6.466
	1.150	5.316	-	6.466
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2022	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Haklar (-)	-	(1.139)	-	(1.139)
	-	(1.139)	-	(1.139)
Net defter değeri	1.150	4.177		5.327

9 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden uzun vadeli ve kısa vadeli olarak değerlendirilenler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

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

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

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

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Yukarıdaki notta da açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremelerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple grup tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem Karı/(Zarar)	1.029.566	400.145
Toplam Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri	453.257	140.627
Vergi öncesi kar/(zarar)	1.482.823	540.772
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(444.847)	(135.193)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(16.963)	(5.253)
- Serbest kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	(16.130)	(5.231)
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmayan değersiz alacaklar (-)	(833)	(22)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	8.553	(181)
Cari yıl vergi gideri (-)	(453.257)	(140.627)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla cari dönem vergi alacağı / ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(458.448)	(143.385)
Peşin ödenen kurumlar vergisi	279.358	116.861
Peşin ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(179.090)	(26.524)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(48.884)	(11.235)
Ödenecek gelir vergisi	(3.895)	(1.325)
Ödenecek KDV	(3.552)	(861)
Ödenecek sigorta primleri	(1.308)	(609)
Ödenecek damga vergisi	(132)	(15)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(6)	(22)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(57.777)	(14.067)
Toplam vergi alacağı/(borcu)	(236.867)	(40.591)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(458.448)	(143.385)
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri(-)	5.191	2.758
Cari dönem vergi gideri (-)	(453.257)	(140.627)

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	Toplam		Ertelenmiş vergi	
	Geçici farklar		varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 14)	21.315	4.729	6.395	1.182
Kıdem tazminatı karşılığı ve Üstdüzey çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 15)	3.498	2.328	1.049	582
BSMV karşılığı (Dipnot 15)	69.699	43.726	20.910	10.932
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 15)	2.830	1.583	849	396
Operasyonel kiralama	5.061	1.506	1.518	377
Personele sağlanan faydalar ve Üstdüzey çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 15)	3.245	1.803	974	451
Bilgi işlem karşılığı (Dipnot 15)	3.909	21.275	1.173	5.319
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	55.383	5.243	16.614	1.311
Ertelenmiş vergi varlığı	164.940	82.193	49.482	20.550
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-) (Dipnot 10)	(4.909)	(3.811)	(1.473)	(953)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(105.420)	(21.322)	(31.627)	(5.331)
Kullanılan kredi komisyon giderleri (Dipnot 10)	(23.136)	(41.951)	(6.941)	(10.488)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(2.513)	(1.750)	(754)	(438)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(135.978)	(68.834)	(40.795)	(17.210)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			8.687	3.340

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	3.340	-
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	5.191	2.758
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri (-)	42	582
Diğer	114	-
Dönem sonu - 31 Aralık	8.687	3.340

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 22)	281.559	7.934
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	-	1.174
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	340	297
Diğer alacaklar	386	76
Toplam	282.285	9.481

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

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi komisyon giderleri	23.136	41.951
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	4.909	3.811
Diğer peşin ödenen giderler	4.924	3.157
Peşin ödenen BDDK katılım payı	4.288	-
Toplam	37.257	48.919

11 – ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	15.829.095	15.829.095	44,01-57,07	8.364.828	8.364.828	14,31-29,04
Banka kredileri-Avro	118.768	3.868.753	4,6-4,62	74.232	1.479.807	0,25-2,86
		19.697.848			9.844.635	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	3.091	3.091	13,44-60,19	6.945	6.945	14,19-60,19
Banka kredileri-Avro	1.780	57.982	0,5-5,45	964	19.217	0,42-4,5
		61.073			26.162	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	300.000	300.000	13,44-60,19	75.000	75.000	14,19-60,19
Banka kredileri-Avro	105.200	3.426.774	0,5-5,45	117.700	2.346.338	0,42-4,5
		3.726.774			2.421.338	
Toplam		23.485.695			12.292.135	

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Daimler Truck AG teminatı altındadır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 – ALINAN KREDİLER (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	12.292.135	-
Transfer edilen ^(*)	-	2.136.658
Dönem içinde kullanılan krediler	60.168.287	19.268.806
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(51.857.056)	(4.214.629)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	2.882.329	(4.898.700)
Dönem sonu – 31 Aralık	23.485.695	12.292.135

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

12 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	3.375	3.297	1.032	997
1 – 4 yıl arası	6.749	6.685	6.190	6.078
4 yıldan fazla	-	-	1.032	1.029
Toplam	10.124	9.982	8.254	8.104

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023
İhraç edilen tahviller	-
İhraç edilen bonolar	2.880.271
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	2.880.271

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRSMBKF92411	27 Mart 2023	400.000	436.646	26 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	35,5
TRSMBKF52415	11 Nisan 2023	200.000	216.971	9 Mayıs 2024	Nitelikli yatırımcı	38,00
TRSMBKF92429	5 Mayıs 2023	100.000	106.137	5 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	39,25
TRSMBKFA2412	18 Eylül 2023	1.000.000	1.125.759	11 Aralık 2024	Nitelikli yatırımcı	49,60
TRSMBKF92437	18 Eylül 2023	300.000	335.058	23 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	47,00
TRSMBKF12518	9 Ekim 2023	600.000	659.700	9 Ocak 2025	Nitelikli yatırımcı	49,60
		2.600.000	2.880.271			

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara borçlar	518	862
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 22)	21.071	378
Toplam	21.589	1.240

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Müşterilerden alınan avanslar	35.983	34.565
İlişkili taraflardan alınan avanslar (Dipnot 22)	-	9.971
Toplam	35.983	44.536

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 22) (*)	1.746.624	561.382
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	21.315	4.729
Toplam	1.767.939	566.111

(*) 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.

15 - KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel prim ve ikramiye karşılığı	16.010	8.019
Kıdem tazminatı karşılığı (*)	3.498	2.328
Kullanılmamış izin karşılığı	2.830	1.583
Diğer çalışan hakları karşılığı (**)	3.245	1.803
Toplam	25.583	13.733

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 – KARŞILIKLAR (Devamı)

Personel prim ve ikramiye karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	8.019	-
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(5.746)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	13.737	8.019
Dönem sonu - 31 Aralık	16.010	8.019

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	2.328	-
Faiz maliyeti	874	-
Hizmet maliyeti	462	-
Dönem içi ödemeler	(306)	-
Aktüeryal kayıplar (*)	140	2.328
Dönem sonu - 31 Aralık	3.498	2.328

(*) Aktüeryal (kazanç)/kayıplar diğer kapsamlı gelirler altında muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılmamış izin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	1.583	-
Dönem içi artış/(azalış), net	1.247	1.583
Dönem sonu - 31 Aralık	2.830	1.583

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, serbest karşılıklar ve diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansman kredileri için ayrılmış serbest karşılık (Dipnot 5)	184.579	130.812
BSMV karşılığı	69.699	43.726
Kullanılan kredi komisyonu karşılığı	51.232	-
Bilgi işlem karşılığı	3.909	21.275
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*) (Dipnot 22)	2.666	895
Bayi komisyonu karşılığı	1.388	-
Diğer karşılıklar	388	5.465
Toplam	313.861	202.173

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

BSMV karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	43.726	-
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(43.726)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık	69.699	43.726
Dönem sonu - 31 Aralık	69.699	43.726

Kredi garanti komisyon karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	895	-
Dönem içinde ödenen tutar (-) (Dipnot 22)	(4.183)	-
Dönem içinde ayrılan karşılık	5.954	895
Dönem sonu - 31 Aralık	2.666	895

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, şirket sermayesi her biri beheri 100 TL (31 Aralık 2022: 100 TL) değerinde 7.080.000 paya ayrılmış (31 Aralık 2022:7.080.000 adet) ve payların tamamı nama yazılı toplam 708.000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 11 Ekim 2021 tarihinde tescil edilmiş olup, kuruluş 12 Ekim 2021 tarihli ve 10428 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olmuştur.

Şirket'in 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla, 400.145 TL tutarında 2022 yılı net karı bulunmaktadır. Grup, 6 Temmuz 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, 2022 mali yılı için kar dağıtımını yapılmamasına ve 2022 mali yılı faaliyetlerine ilişkin 400.145 TL tutarındaki karın yasanın öngördüğü kanuni yedek akçelerin ve ödenmesi gereken vergilerin ayrılmasından sonra kalan miktarının tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar vermiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 20.983 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2022: 976 TL) ve 398.675 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 18.537 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 140 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir (31 Aralık 2022: 2.328 TL).

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Finansman kredilerinden alınan faizler	5.998.928	1.459.006
<i>Faiz geliri</i>	<i>5.119.558</i>	<i>1.121.861</i>
<i>Katkı payı gelirleri</i>	<i>865.741</i>	<i>333.950</i>
<i>Gecikme faizi geliri</i>	<i>13.629</i>	<i>3.195</i>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	16.812	2.839
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	<i>16.812</i>	<i>2.839</i>
Toplam	6.015.740	1.461.845

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	81.640	33.432
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	29.361	48.209
Amortisman ve itfa payları gideri	9.898	4.830
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	6.195	9.317
Ofis ve idare giderleri	5.698	1.880
Denetim ve danışmanlık giderleri	4.099	4.752
Dava ve mahkeme giderleri	3.935	415
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	2.585	1.286
Bilgi işlem giderleri	2.462	26.886
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 15)	1.031	-
Haberleşme giderleri	714	206
Diğer faaliyet giderleri	13.060	3.027
Toplam	160.678	134.240

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Maaş ve ücretler	34.279	12.441
Prim ve ikramiye giderleri	24.435	12.388
SGK işveren payı	7.481	2.675
Personel sigorta giderleri	4.069	1.303
Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	2.672	1.439
Personel eğitim giderleri	1.876	492
Diğer personel giderleri	6.828	2.694
Toplam	81.640	33.432

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Bankalardan alınan faizler	326.242	112.693
Kambiyo işlemi karı	212.351	61.385
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	40.173	42.734
Genel karşılık iptali ^(*)	113.245	72.445
Menkul değerler satış karı	-	2.687
Diğer ^(**)	6.635	372.468
Toplam	698.646	664.417

^(*) İlgili bakiye Dipnot 5’te açıklandığı üzere 31.12.2023 yılı itibarıyla Genel Karşılıklar altında takip edilen finansal alacak karşılıklarının Serbest Karşılıklar hesabı altında takip edilmeye başlanması doğrultusunda yapılan muhasebe kayıtlarından oluşmaktadır.

^(**) 31.12.2022 tarihli bakiyenin 371.108 TL’si 1 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilen şirket devrinin gerçeğe uygun değeri ile özkaynak defter değeri arasındaki toplam farklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar, 278.538 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer düzeltme farkı ile tahakkuk eden faizi ve 56.986 TL tutarındaki şerefiye bedelinden oluşmaktadır. Mahkeme kararı neticesinde Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.’den tahsil edilen tutar ilgili yılda gelir hesaplarına aktarılmıştır.

31.12.2023 tarihli bakiyenin 26.735 TL’si sigorta işlemlerine ilişkin pazarlama komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

20 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri zararı	112.532	49.411
Diğer giderler	106	88
Toplam	112.638	49.499

21 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net dönem karı	1.029.566	400.145
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	7.080	7.080
Hisse başına kar/zarar (%)	145,42	56,52

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	281.559	7.934
Toplam	281.559	7.934

İlişkili taraflara diğer borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Daimler Truck A.G.	19.339	-
Daimler Truck Financial Services GmbH	1.732	-
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	-	10.349
Toplam	21.071	10.349

Şirket'in, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde ilişkili taraflara olan 21.071 TL tutarındaki borcunun 19.339 TL'lik kısmı Daimler Truck A.G.'ye kredi kullanımlarına istinaden ödediği garanti komisyonuna ilişkin olup, 1.732 TL'lik ise kısmı Daimler Truck Financial Services GmbH'a ödediği çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Daimler Truck A.G.	2.666	895
Toplam	2.666	895

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	1.746.624	561.382
Toplam	1.746.624	561.382

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22- İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	(865.741)	(331.040)
Toplam	(865.741)	(331.040)

Faiz ve benzeri giderler

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Daimler Truck A.G.	4.183	-
Toplam	4.183	-

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	12.560	739
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	28.143	-
Daimler Truck A.G.	4.183	-
Daimler Truck Financial Services GmbH	1.800	-
Mercedes-Benz Mobility A.G.	32	-
Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.	11	-
Toplam	46.729	739

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : bulunmamaktadır.).

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	10.908	4.280
Toplam	10.908	4.280

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan çek ve senetler	59.855.274	25.523.815
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	39.889.991	18.236.327
Alınan kefaletler	26.046.771	-
Alınan teminat mektupları	290.318	229.846
Alınan ipotekler	78.757	75.000
Alınan bayi teminatları	296.092	10.773
Rehin temliki	56.333	-
Toplam	126.513.536	44.075.761

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 993 TL).

Cayılabilir Taahhütler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 3.015.770 TL (Tam TL) (31 Aralık 2022: 6.130.931 TL (Tam TL)) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Şirket aleyhine açılmış davalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, şirket aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

24.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

24.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları (Devamı)

c. Piyasa riski

(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 konsolide olmayan finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu konsolide olmayan 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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 23’te sunulmuştur.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	27.681.045	282.285	934.912	13.301.107	9.482	334.445
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	27.681.044	-	-	13.301.107	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	27.554.432	282.285	934.912	13.221.780	8.308	334.445
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	27.714.053	282.285	934.912	13.331.089	8.308	334.445
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	-	-	-	(109.309)	-	-
- Serbest kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(159.621)	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	27.554.433	-	-	13.221.780	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	107.375	-	-	27.285	1.174	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	132.333	-	-	48.787	1.174	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(24.958)	-	-	(21.502)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	107.375	-	-	27.285	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	19.238	-	-	52.042	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	184.060	-	-	198.758	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(164.822)	-	-	(146.716)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	19.238	-	-	52.042	-	-
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 ve detayları Dipnot 2.3'te belirtilen 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 5'de verilmiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 281.559 TL'lik kısmı (31 Aralık 2022: 7.934 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı	1.737.034	423.895
Vadeli mevduat	796.776	184.869
Finansman kredileri	27.846.386	13.379.877
Alınan krediler	23.485.695	12.292.135
İhraç edilen menkul kıymetler	2.880.271	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aktifler	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	AVRO (%)	TL (%)	AVRO (%)	TL (%)
Bankalar	0,91	28,23	1,17	17,52
Finansman kredileri	11,64	69,22	7,1	35,85
Pasifler				
Alınan Krediler	3,31	38,54	1,84	26,72
İhraç edilen menkul kıymetler	-	47,81	-	-

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

	31 Aralık 2023				Vadesiz	Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri		
Alınan krediler	7.104.693	12.654.227	3.726.775	-	-	23.485.695
İhraç edilen menkul kıymetler	93.946	2.343.309	443.016	-	-	2.880.271
Toplam	7.198.639	14.997.536	4.169.790	-	-	26.365.966

	31 Aralık 2022				Vadesiz	Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri		
Alınan krediler	3.654.950	6.215.847	2.421.338	-	-	12.292.135
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.654.950	6.215.847	2.421.338	-	-	12.292.135

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii. Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, öncelikle yabancı para endeksli finansman kredilerinden ve yabancı para cinsinden alınan kredilerinden dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimi Avro’dur. Şirket’in konsolide olmayan finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu konsolide olmayan finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

31 Aralık 2023	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	895.675	-	895.675
Finansman kredileri (**)	6.883.926	-	6.883.926
Diğer alacaklar (***)	54.619	-	54.619
Toplam varlıklar	7.834.220	-	7.834.220
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(7.353.508)	-	(7.353.508)
Diğer yabancı kaynaklar	(253.719)	-	(253.719)
Toplam yükümlülükler (-)	(7.607.227)	-	(7.607.227)
Net döviz pozisyonu	226.993	-	226.993

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler Dipnot 2.3’te yer alan döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, dövize endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

(***) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, dövize endeksli finansman kredisinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii. Döviz kuru riski (Devamı)

31 Aralık 2022	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	200.785	-	200.785
Finansman kredileri	3.785.091	-	3.785.091
Diğer alacaklar	7.837	-	7.837
Toplam varlıklar	3.993.713	-	3.993.713
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(3.845.356)	-	(3.845.356)
Diğer yabancı kaynaklar	(137.485)	(507)	(137.992)
Toplam yükümlülükler (-)	(3.982.841)	(507)	(3.983.348)
Net döviz pozisyonu	10.872	(507)	10.365

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler Dipnot 2.3'te yer alan döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

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

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 22.699 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2022: karını 1.036 TL artıracaktır). Bu analiz 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24- 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
31 Aralık 2023				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	22.699	(22.699)	22.699	(22.699)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4 + 5)	22.699	(22.699)	22.699	(22.699)
TOPLAM (3 + 6)	22.699	(22.699)	22.699	(22.699)

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2022				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(51)	51	(51)	51
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	(51)	51	(51)	51
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	1.087	(1.087)	1.087	(1.087)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4 + 5)	1.087	(1.087)	1.087	(1.087)
TOPLAM (3 + 6)	1.036	(1.036)	1.036	(1.036)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - 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:

31 Aralık 2023						
Türev olmayan finansal yükümlülükler ^(*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	23.485.695	26.349.081	6.955.144	15.284.684	4.109.253	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.880.271	3.045.261	-	2.369.434	675.827	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.982	10.124	844	2.531	6.749	-

31 Aralık 2022						
Türev olmayan finansal yükümlülükler ^(*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	12.292.135	13.401.676	3.718.801	7.089.411	2.593.464	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.104	8.254	516	1.548	6.190	-

^(*) 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iv. Sermaye yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan krediler	23.485.695	12.292.135
İhraç edilen menkul kıymetler	2.880.271	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.982	8.104
Diğer yükümlülükler	57.572	45.776
Toplam borç	26.433.520	12.346.015
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(2.671.946)	(758.340)
Net borç	23.761.574	11.587.675
Toplam özkaynak	2.155.497	1.125.912
Net borç/Toplam özkaynak	11,02	10,29

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 Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir.).

25 - 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	934.912	934.912	334.445	334.445
Finansman kredileri	28.030.446	29.435.981	13.578.635	13.693.879
Alınan krediler	23.485.695	29.231.723	12.292.135	11.200.533
İhraç edilen menkul kıymetler	2.880.271	2.026.621	-	-

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

26 – BAĞIMSIZ DENETÇİ/ BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	825.000	550.000
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	825.000	550.000

27 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca yurt içinde halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış suretiyle borçlanma araçları ihraç edilmesi için 7 Kasım 2023 tarihli yazısı ile Kurula başvuruda bulunmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31 Ocak 2024 tarih ve 2024-7 sayılı bültende yayımlanan kararı ile 1.200.000.000 TL (Tam TL) olarak ihraç tavanı verilmesi onaylanmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

27 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.

20 Şubat 2024 tarihinde Gelir İdaresinin internet sitesinde yayımlanan 165 No.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile bahsi geçen kurumlar geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Öte yandan, Sirkülerin 13/1'nci maddesinde, yukarıda belirtilen banka ve finansal kurumların amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanına tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. Ayrıca sonucunda enflasyon düzeltmesi sonucunda oluşan düzeltme öncesi ve sonrası değerler, düzeltme farkları ve enflasyon düzeltmesi sonuçları envanter defterinde gösterilecektir.

2023 hesap dönemi sonuna ilişkin yapılacak enflasyon düzeltmesi sonucunda hesaplanan kâr/zarar tutarı dahil olmak üzere dâhil 2024 ve 2025 hesap dönemlerine ilişkin enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve kazancın tespitinde dikkate alınmayan kâr/zarar farkı tutarları nazım hesaplarda izlenip, bilanço dip notlarında belirtilecektir.

Şirket yukarıda yer alan hüküm ve açıklamalar çerçevesinde enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan farkları 2024 yılı ve takip eden yıllarda kayıtlarına alarak yasal defterlerinde gösterecektir.