

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

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık
Ara Hesap Dönemine Ait Özet Konsolide
Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu

ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..	8-41
DİPNOT 1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-13
DİPNOT 3 KONSOLİDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	14-15
DİPNOT 4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	16-17
DİPNOT 5 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	18-19
DİPNOT 6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	19-20
DİPNOT 7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	20-24
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	24
DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER.....	25
DİPNOT 10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	25
DİPNOT 11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	26
DİPNOT 12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	27
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	27-28
DİPNOT 14 ÖZKAYNAKLAR	28-29
DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	29
DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	29-30
DİPNOT 17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	30
DİPNOT 18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	30
DİPNOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	30
DİPNOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	31-32
DİPNOT 21 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	32
DİPNOT 22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	33-40
DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLAR.....	41
DİPNOT 24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	41



BDO Türkiye
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
34398 Sarıyer / İstanbul

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

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

Giriş

Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal durum tablosunun, aynı tarihte sona eren altı aylık hesap dönemine ait özet konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet konsolide özkaynak değişim tablosunun ve özet konsolide nakit akış tablosunun ("ara dönem özet konsolide finansal bilgi") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla özet konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet konsolide finansal performansının ve özet konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

İstanbul,
15 Ağustos 2024

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



Tacceddin Yazâr, SMMM
Sorumlu Denetçi

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	AKTİF KALEMLER							
	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	3.642.097	902.488	4.544.585	1.796.933	928.868	2.725.801
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		25.164.957	6.990.189	32.155.146	20.981.698	6.883.926	27.865.624
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri	5	25.260.285	6.846.585	32.106.870	21.126.195	6.720.191	27.846.386
5.3.1	Tüketici Kredileri		694	-	694	5	-	5
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		25.259.591	6.846.585	32.106.176	21.126.190	6.720.191	27.846.381
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	6	660.548	143.604	804.152	20.325	163.735	184.060
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	755.876	-	755.876	164.822	-	164.822
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		83.348	-	83.348	55.463	-	55.463
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		14.543	-	14.543	11.255	-	11.255
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	7	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	3.788	-	3.788	8.868	-	8.868
XII.	DİĞER AKTİFLER	8	76.424	17.242	93.666	272.376	54.619	326.995
	ARA TOPLAM		28.985.157	7.909.919	36.895.076	23.126.593	7.867.413	30.994.006
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		28.985.157	7.909.919	36.895.076	23.126.593	7.867.413	30.994.006

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	PASİF KALEMLER							
	ALINAN KREDİLER	9	17.750.062	7.416.382	25.166.444	16.132.187	7.353.508	23.485.695
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	10	16.810	-	16.810	9.982	-	9.982
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	5.363.609	-	5.363.609	2.880.271	-	2.880.271
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	13	568.980	-	568.980	357.122	-	357.122
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		34.546	-	34.546	26.205	-	26.205
8.3	Genel Karşılıklar	6	7	-	7	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	6	534.427	-	534.427	330.917	-	330.917
IX.	CARİ VERGİ BORCU	7	187.259	-	187.259	238.320	-	238.320
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	7	20.136	-	20.136	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	2.250.244	385.785	2.636.029	1.575.737	253.719	1.829.456
XII.	ARA TOPLAM		26.157.100	7.802.167	33.959.267	21.193.619	7.607.227	28.800.846
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	14	2.935.809	-	2.935.809	2.193.160	-	2.193.160
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		(1.920)	-	(1.920)	(1.920)	-	(1.920)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		1.390.879	-	1.390.879	423.910	-	423.910
14.5.1	Yasal Yedekler		79.367	-	79.367	21.133	-	21.133
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.311.512	-	1.311.512	402.777	-	402.777
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		838.850	-	838.850	1.063.170	-	1.063.170
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		838.850	-	838.850	1.063.170	-	1.063.170
	PASİF TOPLAMI		29.092.909	7.802.167	36.895.076	23.386.779	7.607.227	30.994.006

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	NAZIM HESAP KALEMLERİ							
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
IV.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	
V.	ALINAN TEMİNATLAR	21	146.108.048	31.686.132	177.794.180	98.034.526	28.479.010	126.513.536
VI.	VERİLEN TEMİNATLAR	21	-	-	-	-	-	
VII.	TAAHHÜTLER	21	3.887.965	521.885	4.409.850	2.893.897	121.873	3.015.770
6.1	Çayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
6.2	Çayılabilir Taahhütler	-	3.887.965	521.885	4.409.850	2.893.897	121.873	3.015.770
6.2.1.	Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
6.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler	21	3.887.965	521.885	4.409.850	2.893.897	121.873	3.015.770
VIII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-	
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
7.2.5	Diğer	-	-	-	-	-	-	
VIII.	EMANET KIYMETLER	-	-	-	-	-	-	
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		149.996.013	32.208.017	182.204.030	100.928.423	28.600.883	129.529.306

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2024	Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan – 30 Haziran 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	15	6.000.741	3.303.682	2.074.560	1.192.965
	FAKTORİNG GELİRLERİ					
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	15	6.000.741	3.303.682	2.074.560	1.192.965
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		5.977.975	3.289.713	2.069.043	1.190.147
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.766	13.969	5.517	2.818
	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 (-)		4.274.604	2.368.265	1.695.378	988.243
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.344.440	1.828.329	1.632.467	928.780
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		739	369	37	19
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		918.559	608.496	60.956	58.494
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		10.866	(68.929)	1.918	950
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.726.137	935.417	379.182	204.722
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	151.981	88.337	86.075	59.125
4.1	Personel Giderleri		76.682	36.822	39.101	21.556
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		4.848	330	1.050	1.050
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		70.451	51.185	45.924	36.519
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.574.156	847.080	293.107	145.597
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	17	590.660	369.037	342.747	178.786
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		394.935	293.842	111.689	78.672
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		58.482	12.405	56.826	47.143
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	6	863.147	398.811	111.891	47.005
7.1	Özel Karşılıklar		612.114	611.038	62.202	8.835
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		7	7	-	-
7.4	Diğer		251.026	(212.234)	49.689	38.170
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	2.508	264	7.923	7.047
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		2.488	264	7.917	7.043
8.6	Diğer		20	-	6	4
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.299.161	817.042	516.040	270.331
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)		1.299.161	817.042	516.040	270.331
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	7	460.311	172.590	120.580	74.513
14.1	Cari Vergi Karşılığı		435.094	152.991	121.061	76.030
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		28.825	19.599	-	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.608	-	481	1.517
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		838.850	644.452	395.460	195.818
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER					
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)					
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)					
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)					
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)					
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		838.850	644.452	395.460	195.818
	Hisse Başına Kâr/Zarar	19	118,48	91,02	55,86	27,66

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		838.850	395.460
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		838.850	395.460

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem 30/06/2023															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000	-	-	(1.982)	-	-	-	-	-	19.513	404.397	-	1.129.928
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	-	-	-	(1.982)	-	-	-	-	-	19.513	404.397	-	1.129.928
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.460	395.460
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)			708.000	-	-	(1.982)	-	-	-	-	-	19.513	404.397	395.460	1.525.388
Cari Dönem 30/06/2024															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14	708.000	-	-	(1.920)	-	-	-	-	-	423.910	-	1.063.170	2.193.160
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	-	-	-	(1.920)	-	-	-	-	-	423.910	-	1.063.170	2.193.160
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838.850	838.850
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	966.969	-	(1.063.170)	(96.201)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96.201)	-	-	(96.201)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.063.170	-	(1.063.170)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)			708.000	-	-	(1.920)	-	-	-	-	-	1.390.879	-	838.850	2.935.809

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

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sırlı	Sırlı
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2024	Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		462.903	1.447.050
1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		6.265.485	2.025.094
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(5.720.753)	(1.433.800)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.766	5.517
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		247	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		21.060	41.551
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(88.275)	(41.532)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(481.372)	(28.145)
1.1.9 Diğer		443.745	878.365
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(614.133)	(640.195)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(4.815.271)	(7.947.575)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		235.301	(109.819)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		7.277	(7.835)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.878.120	8.567.857
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.080.440	(1.142.823)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(151.230)	806.855
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(76.931)	(36.347)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		45.758	10.736
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(31.173)	(25.611)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.900.000	700.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(96.201)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.215)	(1.116)
3.6 Diğer		(247)	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.801.337	698.884
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		34.648	119.412
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		1.653.582	1.599.540
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	985.990	343.344
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	2.639.572	1.942.884

İlişikteki notlar bu özet konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

30 Haziran 2024 tarih itibarıyla Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.’nin finansal tabloları, Şirket’in finansal tablolarına tam konsolidasyon yöntemiyle dahil edilmiştir. Şirket, konsolide edilen bağlı ortaklığı olan Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri ile birlikte bu raporun geri kalanında hep birlikte “Grup” olarak adlandırılacaktır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup’un ortalama çalışan sayısı 73’tür (31 Aralık 2023: 77). Grup, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

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

Konsolide Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet konsolide finansal tablolar ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, 15 Ağustos 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki özet konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine, Grup’un Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, 30 Haziran 2024 tarihinde sonra eren ara hesap döneminde özet konsolide finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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

Konsolide Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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 enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Grup’un 30 Haziran 2024 tarihli konsolide 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, Grup’un özet konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Özet konsolide finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem özet konsolide finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Genel Karşılık hesabı altında takip edilen 73.468 TL Serbest Karşılık ile yeniden sınıflanarak Serbest Karşılık hesabı altında sunulmuştur. Öte yandan, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Serbest Karşılıklarda sınıflandırılan 184.579 TL finansal alacak karşılıklarının 130.812 TL’si önceki dönemlerde Genel Karşılık hesabı altında takip edilmekteydi.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

2.2.5 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

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

2.2.8 İşletmenin sürekliliği

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

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) / Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup’un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a) 1 Ocak 2024 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar:

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması;

Mart 2020 ve Ocak 2023’te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a) 1 Ocak 2024 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (Devamı):

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları;

KGK tarafından Eylül 2023’te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır.

Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7’de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri;

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama işleminden ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygulamaktadır. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

b) 30 Haziran 2024 Tarihi İtibarıyla Yayımlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar:

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

KGK, öz kaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 30 Haziran 2024 Tarihi İtibarıyla Yayınlanan Ama Yürürlüğe Girmemiş Ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (Devamı):

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı;

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Grup söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

c) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler:

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması;

Mayıs 2024’te KGK, TMS 21’e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Bu sebeple, değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları;

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler:

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayımlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Uygulanan muhasebe standartları (Devamı)

2.2.9 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler (Devamı):

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü;

Mayıs 2024’te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “teslim tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeye birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı;

Nisan 2024’te UMSK, UMS 1’in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamaların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18’in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar:

Açıklamalar Standardı Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS’lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19’u yayımlamıştır. Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19’u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS’lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS’lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19’u uygulamayı seçebilecektir.

Söz konusu değişikliğin, Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 KONSOLIDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

Konsolidasyon Esasları

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

Bağlı Ortaklık

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

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

Şirket adı	30 Haziran 2024 Sermayedeki pay oranı (%)	31 Aralık 2023 Sermayedeki pay oranı (%)	Faaliyet konusu
Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.(*)	100.00	100.00	Sigorta Aracılık

(*)Daimler Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi sermayesi, beheri 10 Türk Lirası değerinde 75.000 paya ayrılmış ve payların tamamı nama yazılı toplam 750.000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı Mercedes Benz Kamyon Finansman tarafından tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 10.03.2022 tarihinde tescil edilmiş olup, 10.03.2022 tarihli ve 10534 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olmuştur.

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

Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 KONSOLIDASYON ESASLARI VE BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

Faaliyet Bölümleri

Grup'un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bölüm varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
Bölüm varlıkları	36.758.164	137.662	(750)	36.895.076
Bölüm yükümlülükleri	33.901.542	57.725	-	33.959.267

31 Aralık 2023	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
Bölüm varlıkları	30.933.267	61.489	(750)	30.994.006
Bölüm yükümlülükleri	28.777.770	23.076	-	28.800.846

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	Finansman	Sigorta aracılık	Konsolidasyon düzeltilmeleri	Toplam
Esas faaliyet gelirleri	6.000.741	-	-	6.000.741
Esas faaliyet giderleri (-)	(147.128)	(4.853)	-	(151.981)
Diğer faaliyet gelirleri	530.142	60.518 ^(*)	-	590.660
Finansman giderleri (-)	(4.274.599)	(5)	-	(4.274.604)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(2.676)	168	-	(2.508)
Karşılık Giderleri (-)	(863.147)	-	-	(863.147)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	1.243.333	55.828	-	1.299.161
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-)	(446.008)	(14.303)	-	(460.311)
Net dönem karı	797.325	41.525	-	838.850

^(*)İlgili tutarın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 55.119 TL'lik kısmı sigorta aracılık hizmetleri kapsamında sigorta poliçelerden elde edilen komisyon gelirlerinden ve teşvik primlerinden oluşmaktadır.

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerlerinin değerleri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
TCMB Zorunlu Karşılığı (Serbest Hesap)	1.083.951	1.000.061
TCMB Zorunlu Karşılığı (Bloke Hesap)	812.310	736.973
Toplam	1.896.261	1.737.034

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 yüzde 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 Resmi Gazete’de yayınlanan 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 Resmi Gazete’de yayınlanan 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.

19 Şubat 2024 tarihinde Zorunlu Karşılıklar uygulama talimatı değişikliğinde yer alan açıklamaya göre, Finansman şirketlerinin ZK300H cetveline Bilanço Aktif Büyüklüğü’nün eklenmesine karar verilmiştir. Bunun için yılın ilk altı ayında bir önceki yılın Haziran ayı sonu, yılın ikinci altı ayında önceki yıla ait Aralık ayı sonu verisi esas alınır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar		
- Vadeli mevduat	2.101.792	806.776
- Faiz Tahakkuku	8.752	2.777
- Vadesiz mevduat	537.780	179.214
Toplam	2.648.324	988.767

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Bankalar	2.648.324	1.950.368
Eksi:Faiz tahakkuku	(8.752)	(7.484)
Toplam	2.639.572	1.942.884

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	-	-	57.780	0,91
Vadeli mevduatlar (TL)	2.101.792	40,07	748.996	31,96
Toplam	2.101.792		806.776	

2024 yılı Nisan ve Mayıs aylarında 35 ve 47 günlük TL vadeli mevduatlar mevcuttur. Harici tüm mevduatlar 1 aydan kısadır (31 Aralık 2023: 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nda 32 gün vadeli mevduat yapılmıştır, harici tüm mevduatlar 1 aydan kısa vadelidir).

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TCMB Zorunlu Karşılıkları harici banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSMAN KREDİLERİ

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Taksitli ticari krediler	32.106.176	27.846.381
Tüketici kredileri	694	5
Ara toplam	32.106.870	27.846.386
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 6)	804.152	184.060
Brüt finansman kredileri	32.911.022	28.030.446
Eksi : Serbest karşılıklar (Dipnot 13)	(392.835)	(184.579)
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 13)	(7)	-
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 6)	(755.876)	(164.822)
Finansman kredileri, net	31.762.304	27.681.045

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0.79 ve %1.38 arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %2.80 ve %6.99 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2023 : 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).

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 yıla kadar	23.637.188	19.223.358
2 yıla kadar	6.627.496	6.847.201
3 yıla kadar	1.555.440	1.728.067
4 yıla kadar	286.746	47.760
5 yıla kadar	-	-
Toplam	32.106.870	27.846.386

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	31.574.390	27.714.053
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	532.480	132.333
Değer düşüklüğüne uğramış	804.152	184.060
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Serbest karşılıklar (-) ^(*)	(392.835)	(184.579)
- Genel karşılıklar (-) ^(*)	(7)	-
- Özel karşılıklar (-)	(755.876)	(164.822)
Finansman kredileri, net	31.762.304	27.681.045

^(*) 31 Aralık 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 Aralık 2023 tarihinden itibaren ilgili tutarlar Serbest Karşılık hesabı altında sunulmaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
0-30 gün	109.079	132.333
31-60 gün	-	-
61-90 gün	423.401	-
Toplam	532.480	132.333

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup’un yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 2.894 TL’dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup’un yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 3.014 TL’dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 341 TL tutarında Serbest Karşılık ayırmıştır.

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup’un takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Takipteki finansman kredileri	804.152	184.060
Özel karşılıklar (-)	(755.876)	(164.822)
Takipteki alacaklar, net	48.276	19.238

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	761.741	(719.972)	-	-
91-180 gün arası	42.411	(35.904)	-	-
181 gün-1 yıl arası	-	-	184.060	(164.822)
1 yıl ve üzeri	-	-	-	-
Toplam	804.152	(755.876)	184.060	(164.822)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Özel karşılıkların 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	164.822	146.716
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	612.114	62.201
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-)	(21.060)	(41.551)
Dönem içinde silinen tutar (-) ^(*)	-	(6.290)
Dönem sonu	755.876	161.076

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

Serbest karşılıkların 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	184.579	130.812
Dönem içinde eklenen	251.026	49.689
Dönem içinde iptal edilen/ tahsilatlar	(42.770)	(107.033)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	-
Dönem sonu	392.835	73.468

7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 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.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden 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 Kanununun 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 düzeltilmesinden 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. Grup kuruluşundan beri herhangi bir vergi incelemesinden geçmemiştir ve incelenmeyen yıllara ilişkin doğabilecek ilave vergi tutarı kesin olarak tahmin edilememektedir. Yönetim ilave bir yükümlülüğün doğmasını beklememektedir.

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

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

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Yukarıdaki notta da açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple grup tarafından 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Dönem Karı/(Zarar)	838.850	395.460
Toplam Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri	460.311	120.580
Vergi öncesi kar/(zarar)	1.299.161	516.040
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(389.748)	(129.010)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(62.483)	14.335
-Serbest kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	(62.477)	-
-Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	-	14.336
-Üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmayan değersiz alacaklar	(6)	(1)
Vergi oranındaki değişimin etkisi ^(*)	(7.676)	(8.710)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	(404)	2.805
Cari yıl vergi gideri (-)	(460.311)	(120.580)

^(*) Grup bölümlere göre faaliyet göstermesi sebebiyle finansman ve sigorta acenteliği sektörlerinde iki farklı vergi oranına tabidir. 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine göre finansman şirketleri kurum kazançları üzerinden 30% oranında, sigorta acentelikleri ise 25% oranında vergi hesaplanmaktadır. Vergi oranındaki farklılığın etkisi bu alanda gösterilmiştir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(435.094)	(470.230)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	300.978	289.836
Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(134.116)	(180.394)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(48.566)	(48.884)
Ödenecek gelir vergisi	(1.940)	(3.967)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(2)	(6)
Ödenecek sigorta primleri	(2.239)	(1.385)
Ödenecek damga vergisi	(47)	(132)
Ödenecek KDV	(349)	(3.552)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(53.143)	(57.926)
Toplam vergi borcu	(187.259)	(238.320)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(435.094)	(121.061)
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri (+)/ gideri(-)	(25.217)	481
Cari dönem vergi gideri (-)	(460.311)	(120.580)

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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 12)	42.113	21.315	12.634	6.395
Kıdem tazminatı karşılığı ve üst düzey yönetici çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 13)	8.753	3.905	2.588	1.151
BSMV karşılığı (Dipnot 13)	85.949	69.699	25.785	20.910
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 13)	4.942	3.045	1.466	903
Operasyonel kiralama	1.531	5.061	459	1.518
Personele sağlanan faydalar ve üst düzey çalışanlara ilişkin karşılıklar	20.851	3.245	6.205	974
Bilgi işlem karşılığı (Dipnot 13)	8.982	4.007	2.687	1.196
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	46.659	55.285	13.353	16.615
Ertelenmiş vergi varlığı	219.780	165.562	65.177	49.662
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-)	(4.859)	(4.909)	(1.458)	(1.473)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(264.404)	(105.420)	(79.321)	(31.626)
Kullanılan kredi komisyon giderleri	-	(23.136)	-	(6.941)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(2.486)	(2.513)	(746)	(754)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(271.749)	(135.978)	(81.525)	(40.794)
Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğü (-), net			(16.348)	8.868

8 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 20)	50.024	281.559
Müşterilerden diğer alacaklar (*)	25.671	7.743
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (**)	2.477	-
Personele Verilen Avanslar	35	-
Diğer alacaklar	1.296	436
Toplam	79.503	289.738

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

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	4.859	4.909
Peşin ödenen BDDK katılım payı	2.144	4.288
Kredi komisyon giderleri	-	23.136
Diğer peşin ödenen giderler	7.160	4.924
Toplam	14.163	37.257

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	17.750.066	17.750.066	16,35-57,00	15.829.095	15.829.095	44,01-57,07
Banka kredileri-Avro	127.101	4.464.855	0,65-4,84	118.768	3.868.753	4,6-4,62
		22.214.921			19.697.848	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	-	-	-	3.091	3.091	13,44-60,19
Banka kredileri-Avro	1.020	35.831	3,89-4,02	1.780	57.982	0,5-5,45
		35.831			61.073	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	-	-	-	300.000	300.000	13,44-60,19
Banka kredileri-Avro	83.001	2.915.692	0,60-5,45	105.200	3.426.774	0,5-5,45
		2.915.692			3.726.774	
Toplam		25.166.444			23.485.695	

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Daimler Truck AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

Grup'un 1 Ocak - 30 Haziran 2024 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemlerine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı - 1 Ocak	23.485.695	12.292.135
Dönem içinde kullanılan krediler	11.820.283	60.168.287
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(9.025.226)	(51.857.056)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	(1.114.308)	2.882.329
Dönem sonu	25.166.444	23.485.695

10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4.190	2.784	3.375	3.297
1 – 4 yıl arası	12.568	10.081	6.749	6.685
4 yıldan fazla	4.190	3.945	-	-
Toplam	20.948	16.810	10.124	9.982

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İhraç edilen bonolar	5.363.609	2.880.271
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	5.363.609	2.880.271

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup’un ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup’un ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

30 Haziran 2024

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	436.610	26 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	35,5
TRSMBKF92429	5 Mayıs 2023	100.000	106.040	5 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	39,25
TRSMBKFA2412	18 Eylül 2023	1.000.000	1.382.349	11 Aralık 2024	Nitelikli yatırımcı	49,60
TRSMBKF92437	18 Eylül 2023	300.000	405.804	23 Eylül 2024	Nitelikli yatırımcı	47,00
TRSMBKF12518	9 Ekim 2023	600.000	810.219	9 Ocak 2025	Nitelikli yatırımcı	49,60
TRSMBKF22517	12 Ocak 2024	700.000	845.414	6 Şubat 2025	Nitelikli yatırımcı	49,00
TRSMBKF52514	4 Mart 2024	500.000	574.932	28 Mayıs 2025	Nitelikli yatırımcı	52,00
TRSMBKF62513	25 Mart 2024	700.000	802.241	23 Haziran 2025	Nitelikli yatırımcı	64
		4.300.000	5.363.609			

31 Aralık 2023

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. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	37.708	4.463
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 20)	534	21.071
Toplam	38.242	25.534

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Müşterilerden alınan avanslar	164.127	35.983
Toplam	164.127	35.983

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 20) (*)	2.391.547	1.746.624
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti(**)	42.113	21.315
Toplam	2.433.660	1.767.939

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

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

13 KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Personel prim ve ikramiye karşılığı	17.603	16.010
Kıdem tazminatı karşılığı	8.753	3.905
Kullanılmamış izin karşılığı	4.942	3.045
Diğer çalışan hakları karşılığı (*)	3.248	3.245
Toplam	34.546	26.205

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13 KARŞILIKLAR (Devamı)

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Finansman kredileri için ayrılmış serbest karşılık (Dipnot 5)	392.835	184.579
BSMV karşılığı	85.949	69.699
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*) (Dipnot 20)	29.402	2.666
Bilgi işlem karşılığı	8.982	4.007
Pazarlama - organizasyon karşılığı	2.778	-
Bayi komisyonu karşılığı	950	1.388
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık (Dipnot 5)	7	-
Kullanılan kredi komisyonu karşılığı	-	51.232
Diğer karşılıklar	13.531	17.346
Toplam	534.434	330.917

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

14 ÖZKAYNAKLAR

Grup’un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Truck	708.000	100	708.000	100
Financial Services GmbH				
Toplam ödenmiş sermaye	708.000	100	708.000	100

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi her biri beheri 100 TL (31 Aralık 2023: 100 TL) değerinde 7.080.000 paya ayrılmış (31 Aralık 2023: 7.080.000 adet) ve payların tamamı nama yazılı toplam 708.000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 11 Ekim 2021 tarihinde tescil edilmiş olup, kuruluş 12 Ekim 2021 tarihli ve 10428 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan olmuştur.

Grup’un 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla, 1.063.170 TL tutarında 2023 yılı net karı bulunmaktadır. Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.’nin, 30 Nisan 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, 2023 yılı kar tutarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 15 Mart 2024 tarih ve E-12509071-104.02.01-113785 sayılı izni uyarınca vergi öncesi brüt tutar 96.201 TL’nin şirket ortağı Daimler Truck Financial Services GmbH’ye ödenmesine, geriye kalan kısmın ise yasanın öngördüğü kanuni yedek akçeler ve ödenmesi gereken vergilerin ödenmesinden sonra kalan miktarının tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar vermiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup’un kar yedekleri 79.367 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2023: 21.133 TL) ve 1.311.512 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 402.777 TL).

Grup’un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 1.920 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir (31 Aralık 2023: 1.920 TL kayıp içermektedir).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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

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

15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Finansman kredilerinden alınan faizler	5.977.975	2.069.043
<i>Faiz geliri</i>	4.229.235	1.784.674
<i>Katkı payı gelirleri</i>	1.728.442	280.875
<i>Gecikme faizi geliri</i>	20.298	3.494
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	22.766	5.517
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	22.766	5.517
Toplam	6.000.741	2.074.560

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Personel giderleri	76.682	39.101
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	22.293	6.751
Bilgi işlem giderleri	17.560	9.004
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	9.907	4.931
Amortisman ve itfa payları gideri	7.550	4.459
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	4.848	1.050
Dava ve mahkeme giderleri	3.839	2.851
Denetim ve danışmanlık giderleri	3.070	2.912
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	2.152	901
Ofis ve idare giderleri	1.155	2.718
Haberleşme giderleri	562	269
Diğer faaliyet giderleri	2.363	11.128
Toplam	151.981	86.075

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Maaş ve ücretler	32.235	14.603
Prim ve İkramiye giderleri	24.380	11.402
SGK İşveren payı	7.542	3.518
Personel sigorta giderleri	3.382	1.622
Üst düzey personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	1.098	1.177
Personel eğitim giderleri	518	194
Diğer personel giderleri	7.527	6.585
Toplam	76.682	39.101

17 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Bankalardan alınan faizler	394.935	111.689
Kambiyo işlemi karı	58.482	56.826
Serbest karşılık iptali (Dipnot 6)	42.770	107.033
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar (Dipnot 6)	21.060	41.551
Maddi duran varlık satış karı	36	-
Diğer ^(*)	73.377	25.648
Toplam	590.660	342.747

^(*) 30 Haziran 2024 tarihli bakiyenin 46.519 TL'si sigorta işlemlerine ilişkin pazarlama komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

18 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Kambiyo işlemleri zararı	2.488	7.917
Diğer giderler	20	6
Toplam	2.508	7.923

19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Net dönem karı/(zararı)	838.850	395.460
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	7.080	7.080
Hisse başına kar/(zarar)	118,48	55,86

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	50.024	281.559
Toplam	50.024	281.559

İlişkili taraflara diğer borçlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	478	-
Daimler Truck Financial Services GmbH	56	19.339
Daimler Truck A.G.	-	1.732
Toplam	534	21.071

Grup'un, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde ilişkili taraflara olan 534 TL tutarındaki borcunun 478 TL'lik kısmı kira ve tesis yönetimi hizmetlerine ilişkin olup, 56 TL'lik kısmı ise diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

Grup'un, 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.

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Daimler Truck A.G.	29.402	2.666
Toplam	29.402	2.666

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	2.391.547	1.746.624
Toplam	2.391.547	1.746.624

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

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	1.728.442	280.875
Toplam	1.728.442	280.875

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	44.425	8.480
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	6.302	3.830
Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.	2	842
Daimler Truck A.G.	21.172	32
Daimler Truck Financial Services GmbH	-	11
Toplam	71.901	13.195

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.'den 44.425 TL (30 Haziran 2023: 8.480 TL) değerinde taşıt satın alınmıştır. 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır.

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup'un, 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	14.268	6.311
Toplam	14.268	6.311

21 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Alınan çek ve senetler	76.835.474	59.855.274
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	69.588.503	39.889.991
Alınan kefaletler	30.418.448	26.046.771
Alınan teminat mektupları	491.301	290.318
Alınan ipotekler	79.013	78.757
Alınan bayi teminatları	320.027	296.092
Rehin temlikli	61.414	56.333
Toplam	177.794.180	126.513.536

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır TL).

Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 4.409.850 TL (Tam TL) (31 Aralık 2023: 3.015.770 TL (Tam TL)) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Grup aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, grup aleyhine açılan dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

22.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

Bu not Grup’un yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Grup’un bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

(ii) Döviz kuru riski

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

22.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları (Devamı)

c. Likidite riski

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

Risk yönetimi açıklamaları

Kredi riski

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup’un kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

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

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	31.762.304	79.503	2.648.324	27.681.045	289.738	988.767
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	31.762.304	-	-	27.681.044	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	31.415.343	77.026	2.648.324	27.554.432	289.738	988.767
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	31.574.390	77.026	2.648.324	27.714.053	289.738	988.767
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(7)	-	-	-	-	-
- Serbest kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(159.040)	-	-	(159.621)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	31.415.343	-	-	27.554.432	-	-
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	298.685	2.477	-	107.375	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	532.480	2.477	-	132.333	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(233.795)	-	-	(24.958)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	298.685	-	-	107.375	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	48.276	-	-	19.238	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	804.152	-	-	184.060	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(755.876)	-	-	(164.822)	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	48.276	-	-	19.238	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 50.024 TL'lik kısmı (31 Aralık 2023: 281.559 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
T.C.M.B zorunlu karşılık tutarı	1.896.261	1.737.034
Vadeli mevduat	2.101.792	806.776
Finansman kredileri	32.106.870	27.846.386
Alınan krediler	25.166.444	23.485.695
İhraç edilen menkul kıymetler	5.363.609	2.880.271

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Grup sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aktifler	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	AVRO (%)	TL (%)	AVRO (%)	TL (%)
Bankalar	1,25	40,07	0,91	31,96
Finansman kredileri	12	83,51	11,64	69,22
Pasifler				
Alınan Krediler	3,58	47,68	3,31	38,54
İhraç edilen menkul kıymetler	-	55,31	-	47,81

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

	30 Haziran 2024					Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
Alınan krediler	6.279.497	15.971.227	2.915.720	-	-	25.166.444
İhraç edilen menkul kıymetler	1.402.673	3.960.936	-	-	-	5.363.609
Toplam	7.682.170	19.932.163	2.915.720	-	-	30.530.053

	31 Aralık 2023					Toplam
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	
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	4.169.791	-	-	26.365.966

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii. Döviz kuru riski

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
30 Haziran 2024	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	902.488	-	902.488
Finansman kredileri (**)	6.990.189	-	6.990.189
Diğer alacaklar (***)	17.242	-	17.242
Toplam varlıklar	7.909.919	-	7.909.919
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(7.416.382)	-	(7.416.382)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(385.785)	-	(385.785)
Toplam yükümlülükler (-)	(7.802.167)	-	(7.802.167)
Net döviz pozisyonu	107.752	-	107.752

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 30 Haziran 2024 Tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, dövize endeksli finansman kredisi bulunmamaktadır.

(***) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, dövize endeksli finansman kredisinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii. Döviz kuru riski (devamı)

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
31 Aralık 2023	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	928.868	-	928.868
Finansman kredileri (**)	6.883.926	-	6.883.926
Diğer alacaklar (***)	54.619	-	54.619
Toplam varlıklar	7.867.413	-	7.867.413
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	260.186	-	260.186

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 31 Aralık 2023 Tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

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

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 10.775 TL kadar artıracaktır (31 Aralık 2023: karını 26.019 TL artıracaktır). Bu analiz 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

ii. Döviz kuru riski (devamı)

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Haziran 2024				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	10.775	(10.775)	10.775	(10.775)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	10.775	(10.775)	10.775	(10.775)
TOPLAM (3 + 6)	10.775	(10.775)	10.775	(10.775)

	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	26.019	(26.019)	26.019	(26.019)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4 + 5)	26.019	(26.019)	26.019	(26.019)
TOPLAM (3 + 6)	26.019	(26.019)	26.019	(26.019)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

iii. Likidite riski

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

30 Haziran 2024						
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	25.166.444	29.445.130	6.212.507	20.425.566	2.807.057	-
İhraç edilen menkul kıymetler	5.363.609	6.760.113	1.524.733	5.235.380	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	16.810	13.555	1.130	3.389	9.036	-

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	-

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

d) Sermaye Yönetimi

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Alınan krediler	25.166.444	23.485.695
İhraç edilen menkul kıymetler	5.363.609	2.880.271
Kiralama işlemlerinden borçlar	16.810	9.982
Diğer yükümlülükler	202.370	61.517
Toplam borç	30.749.233	26.437.465
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(4.544.585)	(2.725.801)
Net borç	26.204.648	23.711.664
Toplam özkaynak	2.935.808	2.193.160
Net borç/Toplam özkaynak	8,93	10,81

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Grup’un özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir. (31 Aralık 2023: üzerindedir.)

MERCEDES BENZ KAMYON FİNANSMAN A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	2.648.324	2.648.324	988.767	988.767
Finansman kredileri	32.911.022	33.757.180	28.030.446	29.435.981
Alınan krediler	25.166.444	21.734.262	23.485.695	29.231.723
İhraç edilen menkul kıymetler	5.363.609	4.228.784	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.

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

24 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca, 29 Mart 2024 tarihinde yurt içinde ve toplamda 6.000.000.000 TL (Tam TL) tutarındaki ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ihraç edilecek borçlanma araçları yapmak için Sermaye Piyasası Kuruluna raf kayıt başvurusunda bulunmuştur.

30 Haziran 2024 itibarıyla süreç henüz sonlanmamış olup, Temmuz 2024'te sürecin sonlanması beklenmektedir. SPK'dan raf kayıt onayı alınmasının akabinde; Grup'un ihraç edeceği borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da ilgili pazarda işlem görebilmesi için Borsa İstanbul'a Temmuz 2024'te Kotasyon başvurusunda bulunacaktır.