



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

Ara Dönem Faaliyet Raporu Uygunluğu Hakkında Sınırlı Denetim Raporu

Mercedes-Benz Finansman Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Mercedes-Benz Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 29 Temmuz 2020 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative


Funda Islanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi
29 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK ANONİM ŞİRKETİ
YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi	: 01.01.2020 / 30.06.2020
b) Şirketin ticaret unvanı,	: Mercedes Benz Finansman Türk Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası,	: 436295
Merkez iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi,	: Akçaburgaz Mah. Süleyman Şah. cad. No:6 34522 Esenyurt /İstanbul www.mercedes-benz-finansalhizmetler.com
Şube iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi,	: Yoktur.

c) Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler,

Şirket organizasyonu, Genel Müdür yönetiminde Kredi Risk Direktörü, Satış ve Pazarlama Direktörü ve Finans Direktöründen oluşmakta. Bu direktörlüklere bağlı Müdürlükler bulunmaktadır.

30.06.2020 TARİHİ İTİBARIYLA YÖNETİM KURULU ÜYELERİ		
Adı Soyadı	Görevi	T.C./Vergi No:
Bernd Barth	Yönetim Kurulu Başkanı	1420662855
Stefan Karrenbauer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	99483304156
Oliver Christian Winkler	Yönetim Kurulu Üyesi	8110561874
Uğur Erdiç	Yönetim Kurulu Üyesi	19766523920
Süer İsmail Sülün	Yönetim Kurulu Üyesi	26513030662

ŞİRKETİN ORTAKLIK YAPISI (*)		
Ortağın Unvanı	Pay Miktarı	Pay Adedi
Daimler A.G	159,887,100	1,598,871
Gökmen Onbulak	100	1
Bilge Aksan Çelebi	100	1
Hatice Meltem Gürsoy	100	1
Hakan Yılmaz	100	1
TOPLAM SERMAYE	159,887,500	1,598,875

*22 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kapsamında Şirket hissedarlarından,

- Daimler AG'nin Şirket'te mevcut toplam nominal değeri 159,887,100 TL olan 1,598,871 adet nama yazılı payının yine tek hissedarı Daimler AG olan ve kayıtlı merkezi Siemesstr. 7,70469 Stuttgart, Almanya'da bulunan Daimler Mobility AG şirketine devrine,
- Hakan Yılmaz'ın Şirket'te mevcut toplam nominal değeri 100 TL olan 1 adet nama yazılı payının kayıtlı merkezi İstanbul'da bulunan Daimler Fleet Services A.Ş. Şirketine devrine,
- Bilge Aksan Çelebi'nin Şirket'te mevcut toplam nominal değeri 100 TL 1 adet nama yazılı payının Stefan Karrenbauer'e devrine,
- Gökmen Onbulak'ın Şirket'te mevcut toplam nominal değeri 100 TL 1 adet nama yazılı payının Mercedes Benz Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'ne devrine,
- Hatice Meltem Gürsoy'un Şirket'te mevcut toplam nominal değeri 100 TL 1 adet nama yazılı payının Mercedes Benz Finansal Kiralama Türk A.Ş.'ne devrine, karar verilmiştir.

ç) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

d) Yönetim organı ve personel sayısı ile ilgili bilgiler :

Genel Müdür: 1
Üst Kademe Yönetici: 3
Orta Kademe Yönetici ve Personel: 121

e) Varsa; şirket genel kuruluna verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler. : Yoktur.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

a) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı, ayni ve nakdi diğer ödenekler gibi mali menfaatlerin toplam tutarları, :
Şirketin 30/06/2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı menfaatlerin toplamı 3,466 Bin TL' dir.

3- ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları :
Şirketin kendi içinde "Araştırma ve geliştirme bölümü" olmayıp, yurt içi ve yurt dışı grup firmalardan destek alınmaktadır.

4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler, Yoktur.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

İç kontrol ve denetim fonksiyonları Merkez ofisin belirlemiş olduğu standartlar çerçevesinde iş akış ve süreçlerinin görev ayrılıkları ilkesi ve kanun ve şirket prosedürleri, iş tanımları ve regülasyonlara göre yapılarak yapılmadığı kontrol ve dökümanite edilmektedir. Her altı ayda bir detaylı iç kontrol raporu yönetim kurulu üyesine (idari yöneticiler hariç) sunulmaktadır.

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler : Yoktur.

ç) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler : Yoktur.

d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar, :

Vergisel Denetim ve Raporlama Üçer aylık dönemler içinde, yılsonu ayrıca kesin denetim ve raporlama Kuzey YMM tarafından yapılmıştır. Ayrıca, BDDK 'nın TMS standartlarına göre hazırlanan finansal raporların KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından denetim ve raporlaması yapılmıştır.

e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılan davaların tutarı 2,113 Bin TL'dir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yapılan risk değerlendirmesinde Şirket yönetimi söz konusu davaların Şirket aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir.

f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar, : Yoktur.

g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Şirket karı bütçede hedeflenenin üstünde gerçekleşmiştir. Kar dağıtımı yapılması planlanmaktadır.

ğ) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler, : Yoktur.

h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler, 2020 yılı içerisinde Şirket'in sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yaptığı bağış ve yardımların toplamı 12,705 TL'dir.

ı) Bağılılık Raporu Sonucu olarak; Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler : Yoktur.

i) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (i) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği. : Yoktur.

5- FİNANSAL DURUM

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu :

Şirket her yıl gelecek 2 yılın finansal planlamasını yapmakta ve gerçekleşen sonuçlarını yapmış olduğu plan ile karşılaştırmaktadır.

b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir.

c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirket, özsermayesi güçlü bir şirket olduğundan sermayesi karşılıksız ve borca batık değildir.

ç) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: Yoktur.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi Riski
- Likidite Riski
- Piyasa Riski

Bu bilgiler Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

i. Kredi riski

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

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

ii. Likidite riski

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

iii. Piyasa riski

(i) Döviz kuru riski

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

(ii) Faiz oranı riski

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

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Üst yönetimin katıldığı risk komitesi yanı sıra, faiz ve kur riski şirketin vade boşluğu ve döviz pozisyonu raporları ile yakından ölçülmekte ve Merkez ofisin belirlemiş olduğu risk limitleri içersinde yönetilmekte ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

7- DİĞER HUSUSLAR

Yukarıda bahsedilen hususların dışında ayrıca açıklanması gereken konu: Yoktur.

Başkan Vekili
Stefan Karrenbauer

Üye
Uğur Erdiç

Üye
Süer İsmail Sülün