

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A..

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap
Dönemine Ait zet Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim Raporu

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

Ara Dönem Özet Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

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

Giriş

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem özet finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-37
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	8-14
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ.....	14
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	15-16
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	16
DİPNOT 6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	17-19
DİPNOT 7 DİĞER AKTİFLER	20
DİPNOT 8 ALINAN KREDİLER.....	21
DİPNOT 9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	21
DİPNOT 10 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER.....	21-22
DİPNOT 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	22
DİPNOT 12 KARŞILIKLAR.....	23
DİPNOT 13 ÖZKAYNAKLAR.....	24
DİPNOT 14 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	25
DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	25
DİPNOT 16 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26
DİPNOT 17 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	26
DİPNOT 18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	26
DİPNOT 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	26-28
DİPNOT 20 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	29
DİPNOT 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	30-37
DİPNOT 22 FİNANSAL ARAÇLAR.....	37-38
DİPNOT 23 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	38

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			
		Not	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL	3	300.171	142.644	442.815	236.537	179.751	416.288
II.	VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN		-	-	-	-	-	-
IV.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.248.849	1.072.430	8.321.279	5.745.226	650.455	6.395.681
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri	4	7.266.210	953.442	8.219.652	5.720.297	567.789	6.288.086
5.3.1	Tüketici Kredileri		501.938	-	501.938	460.280	-	460.280
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		6.764.272	953.442	7.717.714	5.260.017	567.789	5.827.806
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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5	-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar		318.998	118.988	437.986	334.688	82.666	417.354
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		336.359	-	336.359	309.759	-	309.759
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)		28.246	-	28.246	21.437	-	21.437
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.253	-	5.253	5.246	-	5.246
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	6	24.479	-	24.479	21.909	-	21.909
XII.	DİĞER AKTİFLER	7	50.644	1.028	51.672	91.323	2.564	93.887
	ARA TOPLAM		7.657.642	1.216.102	8.873.744	6.121.678	832.770	6.954.448
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		394	-	394	2.094	-	2.094
13.1	Satış Amaçlı		394	-	394	2.094	-	2.094
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		7.658.036	1.216.102	8.874.138	6.123.772	832.770	6.956.542

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜR K A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	8	5.072.308	1.420.475	6.492.783	3.997.741	1.176.927	5.174.668
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	9	4.614	-	4.614	4.821	-	4.821
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	10	698.616	-	698.616	283.629	-	283.629
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	12	116.984	-	116.984	177.384	-	177.384
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		14.372	-	14.372	16.959	-	16.959
8.3	Genel Karşılıklar		84.901	-	84.901	150.286	-	150.286
8.4	Diğer Karşılıklar		17.711	-	17.711	10.139	-	10.139
IX.	CARİ VERGİ BORCU	6	21.499	-	21.499	23.292	-	23.292
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11	325.107	24.984	350.091	215.951	6.558	222.509
ARA TOPLAM			6.239.128	1.445.459	7.684.587	4.702.818	1.183.485	5.886.303
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	13	1.189.551	-	1.189.551	1.070.239	-	1.070.239
14.1	Ödenmiş Sermaye		159.888	-	159.888	159.888	-	159.888
14.2	Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	-	457
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	-	457
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(874)	-	(874)	(874)	-	(874)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		895.363	-	895.363	748.486	-	748.486
14.5.1	Yasal Yedekler		35.541	-	35.541	34.718	-	34.718
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		859.822	-	859.822	713.768	-	713.768
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		134.717	-	134.717	162.282	-	162.282
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		134.717	-	134.717	162.282	-	162.282
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			7.428.679	1.445.459	8.874.138	5.773.057	1.183.485	6.956.542

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İşLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İşLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEşMELERİ İşLEMLERİ							
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	20	29.005.558	5.134.806	34.140.364	22.714.942	4.268.589	26.983.531
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	20	1.111	-	1.111	1.331	-	1.331
VI.	TAAHHÜTLER	20	855.264	99.549	954.813	1.065.585	88.127	1.153.712
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		855.264	99.549	954.813	1.065.585	88.127	1.153.712
6.2.1.	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğr Cayılabilir Taahhütler		855.264	99.549	954.813	1.065.585	88.127	1.153.712
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gereğ Uygun Değr 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	Diğr		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		29.861.933	5.234.355	35.096.288	23.781.858	4.356.716	28.138.574

İlişikteki notlar bu zet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	14	546.730	300.572	324.202	151.379
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	14	546.730	300.572	324.202	151.379
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		542.988	298.424	321.057	149.846
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.742	2.148	3.145	1.533
	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 (-)		410.046	231.819	168.868	76.950
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		382.285	215.064	165.551	74.873
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		21	8	488	239
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		25.621	15.585	880	880
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.119	1.162	1.949	958
III.	BRÜT K/Z (I+II)		136.684	68.753	155.334	74.429
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	15	33.870	18.410	28.069	10.101
4.1	Personel Giderleri		17.413	8.674	16.039	7.468
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		260	260	421	359
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		16.197	9.476	11.609	2.274
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		102.814	50.343	127.265	64.328
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	16	189.944	60.270	274.727	185.910
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		26.007	12.515	13.545	6.121
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		70.404	34.859	143.633	62.526
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		93.533	12.896	117.549	117.263
7.1	Özel Karşılıklar		64.725	21.866	281.499	141.281
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		64.725	21.866	48.619	48.619
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	232.880	92.662
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	76.854	37.129	150.343	65.918
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		76.803	37.108	150.317	65.900
8.6	Diğer		51	21	26	18
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		151.179	51.618	(29.850)	43.039
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN		-	-	-	-
X.	FAZLA LİK 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)		151.179	51.618	(29.850)	43.039
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		16.462	8.147	29.781	12.810
14.1	Cari Vergi Karşılığı		19.032	13.102	2.049	2.049
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	27.732	10.761
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.570)	(4.955)	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		134.717	43.471	(59.631)	30.229
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		134.717	43.471	(59.631)	30.229
	Hisse Başına Kâr/Zarar	18	0,84	0,27	(0,37)	0,19

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Notlar	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021	Sırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		134.717	(59.631)
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		-	-
2.2.3	Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.6	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 (I+II)		134.717	(59.631)

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
I. Önceki Dönem 30/06/2020															
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	159.888	-	-	457	-	(413)	-	-	-	-	744.050	(62.988)	67.424	908.418
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		159.888	-	-	457	-	(413)	-	-	-	-	744.050	(62.988)	67.424	908.418
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59.631)	(59.631)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.424	(67.424)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.424	(67.424)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		159.888	-	-	457	-	(413)	-	-	-	-	744.050	4.436	(59.631)	848.787
Cari Dönem 30/06/2021															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12	159.888	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	748.486	-	162.282	1.070.239
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		159.888	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	748.486	-	162.282	1.070.239
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.717	134.717
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.877	-	(162.282)	(15.405)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.405)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.877	-	(146.877)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		159.888	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	895.363	-	134.717	1.189.551

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

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜR K A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		665.069	(163.485)
1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		519.881	273.943
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(147.137)	(73.757)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.742	3.145
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		--	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		136	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(17.106)	(16.533)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(6.450)	(3.219)
1.1.9 Diğer		312.003	(347.064)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.013.507)	(382.452)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(1.941.345)	288.115
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		28.514	31.338
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)		-	-
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		906.947	(983.016)
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7.623)	281.111
I. Esas Faaliyetlerde Kullanılan Net Nakit Akışı		(348.438)	(545.937)
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(25.782)	(1.305)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16.036	(1.963)
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 Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı		(9.746)	(3.268)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		450.000	72.570
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(60.000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(15.405)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(836)	(844)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Elde Edilen/(Kullanılan) Net Nakit Akışı		373.759	71.726
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		10.922	3.919
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		26.497	(473.560)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	416.191	558.056
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	442.688	84.496

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. (“Şirket”), 12 Nisan 2000 tarihinde, Türkiye’de ilgili kanunlar çerçevesinde tüketici finansman hizmeti sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket, 5 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul’da alınan karar ile Daimler Chyrsler Finansman Türk A.Ş. olan unvanını Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirket hasılatını, ağırlık olarak Türkiye’de Mercedes-Benz Türk A.Ş. ve Daimler AG ye bağlı Türkiye’de faaliyet gösteren çeşitli şirketlerinden ürün satın alan tüketicilere sağlanan finansman faaliyetlerinden elde etmektedir. Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 105’dir (31 Aralık 2020: 127). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mahallesi Süleyman Şah Cad. No: 6 Esenyurt.

Finansal tabloların onaylanması

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet finansal tabloları, 5 Ağustos 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS’ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS yorumları ve TFRS yorumları adlarıyla yayınlanan Standart ve Yorumları içermektedir. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Uygulanan muhasebe standartları (devamı)

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

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm açıklamaları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.2 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dünyada ve Türkiye'de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020'de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Şirket, COVID-19 sebebiyle müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamaya başlamıştır.

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler

UMSK, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına izin veren kolaylaştırıcı hükmü 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi covid-19 ile ilgili kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020'de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 7 Nisan 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişiklik yayımlandığı tarihte finansal tablolar yayımlanmak için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler (devamı)

Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralamada yapılan değişikliklerle birlikte ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar'da muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan "Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri" değişikliğini yayımlamıştır. UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanılması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37'ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekle birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

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

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

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

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

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

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

**Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi
UFRS'deki iyileştirmeler**

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan "TFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

**Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi
UFRS'deki iyileştirmeler (devamı)**

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerindikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, TMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, TFRS 13'ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayımlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, faydalı muhasebe politikası açıklamaları sağlamasına yardımcı olmak amacıyla yakın zamanda UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlamıştır.

UMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

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

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (UMS 1 ve UFRS Uygulama Standardı 2'ye ilişkin Değişiklikler) (devamı)

UMSK ayrıca, muhasebe politikası açıklamalarında önemlilik düzeyinin uygulanmasına ilişkin rehberlik ve iki ek örnek içerecek şekilde UFRS Uygulama Standardı 2'yi değiştirmiştir.

Değişiklikler, daha önceden düzeltilmiş önemlilik tanımı ile tutarlıdır:

"Muhasebe politikası bilgileri, işletmenin finansal tablolarında yer alan diğer bilgilerle birlikte değerlendirildiğinde, genel amaçlı finansal tabloların temel kullanıcılarının bu finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir".

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır.

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

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

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

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

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

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

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi - UMS 12 Gelir Vergileri'nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, UMS 12 Gelir Vergileri'nde "Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi" değişikliği yayımlanmıştır.

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

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

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

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

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

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

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerlerinin değerleri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar		
- Vadeli mevduat	336.903	336.998
- Vadesiz mevduat	105.912	79.290
Toplam	442.815	416.288

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	76.697	0,32	135.119	0,08
Vadeli mevduatlar (TL)	260.206	17,57	201.879	10,06
Toplam	336.903		336.998	

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (31 Aralık 2020: 1 aydan kısadır).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosunun hazırlanmasında nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üzerindeki tahakkuk tutarı 127 TL'dir (31 Aralık 2020: 97 TL).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

4 FİNANSMAN KREDİLERİ

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Taksitli ticari krediler	7.717.714	5.827.806
Tüketici kredileri	501.938	460.280
Ara toplam	8.219.652	6.288.086
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5)	437.986	417.354
Brüt finansman kredileri	8.657.638	6.705.440
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 12)	(84.901)	(150.286)
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5)	(336.359)	(309.759)
Finansman kredileri, net	8.236.378	6.245.395

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,37 ve %0,49 (31 Aralık 2020: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0,27 ve %0,54) arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %1,45 ve %1,96 (31 Aralık 2020: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0,67 ve %1,65) arasında değişmektedir.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	4.168.903	3.316.169
2 yıla kadar	2.244.524	1.693.426
3 yıla kadar	1.342.267	925.549
4 yıla kadar	389.608	330.885
5 yıla kadar	74.350	22.057
Toplam	8.219.652	6.288.086

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 20’de sunulmuştur.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	8.070.162	6.168.845
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	149.490	119.241
Değer düşüklüğüne uğramış	437.986	417.354
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)(Dipnot 12)	(84.901)	(150.286)
- Özel karşılıklar (-)	(336.359)	(309.759)
Finansman kredileri, net	8.236.378	6.245.395

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
0-30 gün	68.574	74.810
31-60 gün	-	-
61-90 gün	80.916	44.431
Toplam	149.490	119.241

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

4 FİNANSMAN KREDİLERİ (devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 75.869 TL’dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 8.230 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 66.285 TL tutarında yeniden yapılandırılan krediler finansman alacakları altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 39.373 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır).

5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Takipteki finansman kredileri	437.986	417.354
Özel karşılıklar (-)	(336.359)	(309.759)
Takipteki alacaklar, net	101.627	107.595

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	16.374	(7.247)	3.857	(1.614)
91-180 gün arası	22.757	(14.506)	1.145	(359)
181 gün-1 yıl arası	181.676	(121.923)	166.352	(103.016)
1 yıl ve üzeri	217.179	(192.683)	246.000	(204.770)
Toplam	437.986	(336.359)	417.354	(309.759)

Özel karşılıkların 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	309.759	365.327
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	64.725	80.776
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 16)	(26.525)	(75.202)
Dönem içinde silinen tutar (-) (*)	(11.600)	(61.142)
Dönem sonu	336.359	309.759

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 11.600 TL’lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 61,142TL’lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır).

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

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

6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021, 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %25, %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları (%) aşağıdaki gibidir:

Ülke	Vergi oranı
Türkiye	% 25 ve % 23

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satış yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi (devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar/(zarar)	151.179	(29.850)
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(37.795)	6.567
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	21.305	(36.989)
- Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)	16.346	(34.254)
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmayan özel karşılık giderleri (-)	(142)	(6)
- Vergi oranındaki değişikliğin etkisi	5.101	(2.729)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	28	641
Cari yıl vergi gideri (-)	(11.361)	(29.781)

(*) Yukarıda detaylı olarak belirtildiği üzere kurumlar vergisi oranında uygulanacak değişiklik nedeniyle, Şirket ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin tespitinde varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemler itibarıyla yürürlükte olacak olan vergi oranlarını baz almış ve cari döneme ilişkin geçici farklar için %25 oranında ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplamıştır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(19.032)	(22.336)
Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)	6.450	13.453
Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	(12.582)	(8.883)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(5.552)	(7.825)
Ödenecek gelir vergisi	(1.477)	(1.430)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(1.208)	(4.313)
Ödenecek sigorta primleri	(476)	(481)
Ödenecek damga vergisi	(21)	(27)
Ödenecek KDV	(183)	(333)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(8.917)	(14.409)
Toplam vergi borcu	(21.499)	(23.292)

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜR K A.Ş.

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

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

6 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(19.032)	(2.049)
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri(-)	2.570	(27.732)
Cari dönem vergi gideri (-)	(16.462)	(29.781)

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
Finansman kredilerine ilişkin ayrılan özel karşılıklar	78.803	94.636	19.701	18.927
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 11)	7.599	4.888	1.900	978
Kıdem tazminatı karşılığı ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 12)	7.517	7.258	1.503	1.452
BSMV karşılığı (Dipnot 12)	8.048	3.841	2.012	768
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 12)	775	622	194	124
Operasyonel kiralama	1.152	704	288	141
Personele sağlanan faydalar ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	6.080	1.825	1.520	365
Bilgi işlem karşılığı (Dipnot 12)	3.213	2.995	803	599
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	6.450	2.878	1.613	576
Ertelenmiş vergi varlığı	119.637	119.647	29.534	23.930
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-)	(5.309)	(4.603)	(1.327)	(921)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(13.524)	(3.737)	(3.381)	(747)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(1.387)	(1.766)	(347)	(353)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(20.220)	(10.106)	(5.055)	(2.021)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			24.479	21.909

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

7 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 19)	28.209	69.948
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	10.715	11.341
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	3.575	4.262
Personele verilen avanslar	287	431
Diğer alacaklar	823	358
Toplam	43.609	86.340

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	5.309	4.603
Peşin ödenen BDDK katılım payı	528	1.055
Peşin ödenen sigorta giderleri	900	498
Diğer peşin ödenen giderler	1.326	1.391
Toplam	8.063	7.547

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

8 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	5.072.307	5.072.307	8,9-21,47	3.997.741	3.997.741	8,90 – 17,95
Banka kredileri-Avro	69.852	723.981	0,05-0,11	89.082	802.442	0,39 – 0,74
		5.796.288			4.800.183	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	-	-	-	-	-	-
Banka kredileri-Avro	177	1.835	0,43-0,89	73	658	0,43 – 0,89
		1.835			658	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	0	0	-	-	-	-
Banka kredileri-Avro	67.023	694.660	0,43-0,89	41.500	373.827	0,43 – 0,89
		694.660			373.827	
Toplam		6.492.783			5.174.668	

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Daimler AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.867	1.833	2.153	1.299
1 – 4 yıl arası	2.801	2.781	4.306	3.522
Toplam	4.668	4.614	6.459	4.821

10 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen tahviller	298.867	87.535
İhraç edilen bonolar	399.749	196.094
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	698.616	283.629

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu tahviller, yılda bir kez olmak üzere sabit faiz kupon ödemelidir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

10 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ihraç etmiş olduğu tahvillerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRFMCBFE2116	5 Ekim 2020	100.000	96.482	4 Ekim 2021	Nitelikli yatırımcı	14,75
TRSMCBFK2113	17 Kasım 2020	100.000	94.381	17 Kasım 2021	Nitelikli yatırımcı	16,40
TRFMCBFA2110	2 Aralık 2020	55.000	51.496	1 Aralık 2021	Nitelikli yatırımcı	17,00
TRSMCBFK2212	21 Mayıs 2021	200.000	204.486	18 Kasım 2022	Nitelikli yatırımcı	20,75
TRFMCBF62210	17 Haziran 2021	250.000	251.771	16 Haziran 2022	Nitelikli yatırımcı	20,20
		705.000	698.616			

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRFMCBF32114	22 Eylül 2020	60.000	58.339	19 Mart 2021	Nitelikli yatırımcı	13,75
TRFMCBFE2116	5 Ekim 2020	100.000	90.118	4 Ekim 2021	Nitelikli yatırımcı	14,75
TRSMCBFK2113	17 Kasım 2020	100.000	87.535	17 Kasım 2021	Nitelikli yatırımcı	16,40
TRFMCBFA2110	2 Aralık 2020	55.000	47.638	1 Aralık 2021	Nitelikli yatırımcı	17,00
		315.000	283.629			

11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	7.264	796
İlişkili taraflara borçlar(Dipnot 19)	67	21
Toplam	7.331	817

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Müşterilerden alınan avanslar	11.456	10.361
İlişkili taraflardan alınan avanslar (Dipnot 19)	9.112	-
Toplam	20.568	10.361

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 19) (*)	314.593	206.443
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	7.599	4.888
Toplam	322.192	211.331

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

12 KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Personel prim ve ikramiye karşılığı	3.225	7.254
Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	5.735	4.756
Kıdem tazminatı karşılığı	1.782	2.502
Kullanılmamış izin karşılığı	775	622
Personel SGK karşılığı	366	366
Diğer çalışan hakları karşılığı (*)	2.489	1.459
Toplam	14.372	16.959

(*) İlgili bakiyenin 2.341 TL tutarı Daimler AG kapsamındaki şirketlerde üst düzey yöneticilere belirlenmiş şartların gerçekleşmesi durumunda sağlanacak olan uzun dönemli faydalardan oluşmaktadır (31.12.2020: 1.459 TL)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	84.901	150.286
BSMV karşılığı	8.048	3.841
Bilgi işlem karşılığı	3.213	2.995
Bayi komisyonu karşılıkları	1.193	1.084
Pazarlama ve organizasyon karşılığı	598	442
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*)	2.940	410
Diğer karşılıklar	1.719	1.367
Toplam	102.612	160.425

(*) Kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler için Şirket'e Daimler AG tarafından verilen garanti hizmetine ilişkin ödenecek komisyon tutarını ifade etmektedir.

Genel karşılıkların 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı - 1 Ocak	150.286	114.534
Dönem içinde eklenen	28.832	133.869
Dönem içerisinde çözölen karşılıklar/tahsilatlar	(94.217)	(97.255)
Dönem içinde silinen tutar (-)	-	(862)
Dönem sonu	84.901	150.286

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

13 ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Mobility AG	159.887	99,99	159.887	99,99
Diğer	1	0,01	1	0,01
Toplam ödenmiş sermaye	159.888	100	159.888	100

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 0.1 TL (31 Aralık 2020: 0,1 TL) değerinde 1.598.875 adet (31 Aralık 2020: 1.598.875 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 457 TL (31 Aralık 2020: 457 TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

3 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında geçmiş yıl karı olan 162.282 TL'nin %10'una tekabül eden 16.228 TL'nin şirket hakim ortağı Daimler Mobility AG'ye ödenmesine, geriye kalan kısmın ise yedek akçelere ayrılmasına oybirliği ile karar verilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 35.541 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2020: 34.718 TL) ve 859.822 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 713.768 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 874 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2020: 874 TL kayıp).

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

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 ulaşılmaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

14 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Finansman kredilerinden alınan faizler	542.988	321.057
<i>Faiz geliri</i>	428.957	252.205
<i>Katkı payı gelirleri</i>	109.756	64.876
<i>Gecikme faizi geliri</i>	4.275	3.976
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	3.742	3.145
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	3.742	3.145
Toplam	546.730	324.202

15 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Personel giderleri	17.413	16.039
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	6.465	346
Amortisman ve itfa payları gideri	3.138	2.787
Bilgi işlem giderleri	2.221	1.709
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.031	590
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	979	665
Ofis ve idare giderleri	956	470
Dava ve mahkeme giderleri	563	321
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 12)	260	422
Haberleşme giderleri	212	283
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	99	176
Diğer faaliyet giderleri	533	4.261
Toplam	33.870	28.069

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	7.382	7.624
Prim ve İkramiye giderleri	3.448	4.458
SGK İşveren payı	1.591	1.733
Yabancı personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	1.538	978
Personel sigorta giderleri	1.052	1.106
Personel eğitim giderleri	249	46
Diğer personel giderleri	2.153	94
Toplam	17.413	16.039

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

16 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemi karı	70.404	143.633
Genel karşılık iptali	65.385	77.181
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	26.525	39.903
Bankalardan alınan faizler	26.007	13.545
Diğer	1.623	465
Toplam	189.944	274.727

17 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri zararı	76.803	150.317
Diğer giderler	51	26
Toplam	76.854	150.343

18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Net dönem karı/(zararı)	134.717	(59.631)
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	159.888	159.888
Hisse başına kar/(zarar)	0,84	(0,37)

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	14.158	41.926
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	13.256	27.631
Mercedes-Benz Auto Finance Ltd	285	297
Daimler International Assignment Services	233	-
Mercedes-Benz Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	98	-
Daimler Mability A.G.	94	-
Daimler A.G.	43	-
Daimler Financial Services India P.V.	25	94
Mercedes-Benz Services Leasing IFN	16	-
Mercedes-Benz Finansal Kiralama Türk A.Ş.	1	-
Toplam	28.209	69.948

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

İlişkili taraflara diğer borçlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	50	-
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	8	21
Toplam	58	21

İlişkili taraflardan alınan avanslar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	9.112	-
Toplam	9.112	-

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş. ve Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret A.Ş. katkı payı gelirleri (Dipnot 11)	314.593	129.575
Toplam	314.593	129.575

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş. ve Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret A.Ş. katkı payı gelirleri	109.756	64.876
Toplam	109.756	64.876

Faiz giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Daimler A.G.	132	-
Toplam	132	-

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	1.582	9
Daimler A.G.	590	378
Mercedes-Benz Otomotiv Tic. A.Ş.	56	206
Daimler International Assignment Services	31	460
Daimler Mobility A.G.	63	81
Daimler TSS	-	15
	2.322	1.149

30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır. (30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır. TL).

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer gelirlerde yer alan yurtdışında görevlendirilmiş Şirket çalışanlarına ilişkin olarak yansıtılan gelir 660 TL'dir. (30 Haziran 2020: 632 TL'dir).

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in, 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	4.579	3.466
Toplam	4.579	3.466

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

20 KOŞULLU VARLIK VE YKMLLKLER

Alınan teminatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	13.435.048	10.300.785
Alınan çek ve senetler	12.768.285	10.658.506
Alınan kefaletler	7.667.574	5.825.577
Alınan ipotekler	128.918	69.070
Alınan teminat mektupları	72.462	56.360
Alınan bayi teminatları	26.027	38.445
Rehin temliki	42.050	34.788
Toplam	34.140.364	26.983.531

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektuplarının toplamı 1.111 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.331 TL).

Cayılabilir Taahhütler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 954.813 TL (31 Aralık 2019: 1.153.712 TL) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Şirket aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılan davaların tutarı 3.363TL’dir (31 Aralık 2020: 2.619 TL). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yapılan risk değerlendirmesinde Şirket yönetimi, söz konusu davaların Şirket aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir ve bu sebeple karşılık ayırmamıştır.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

21.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

c. Piyasa riski (devamı)

(ii) Döviz kuru riski

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

d. Likidite riski

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

Risk yönetimi açıklamaları

Kredi riski

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 20’de sunulmuştur.

Diğer

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	8.236.378	43.609	442.815	6,245,395	86,340	416,288
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	8.236.378	-	-	6,245,395	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	8.038.401	32.894	442.815	6,066,498	74,999	416,288
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	8.070.162	32.894	442.815	6,168,845	74,999	416,288
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(31.761)	-	-	(102,347)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	8.038.401	-	-	6,066,498	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	96.350	10.715	-	71,302	11,341	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	149.490	10.715	-	119,241	11,341	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(53.140)	-	-	(47,939)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	96.350	-	-	71,302	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	101.627	-	-	107,595	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	437.986	-	-	417,354	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(336.359)	-	-	(309,759)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	101.627	-	-	107,595	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

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

(3) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 28.209 TL'lik kısmı (31 Aralık 2020: 69,948 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

Sabit faizli	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadeli mevduat	336.903	336.998
Finansman kredileri	8.219.652	6.288.086
Alınan krediler	6.492.783	5.174.668
İhraç edilen menkul kıymetler	698.616	283.629

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

ii. Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, öncelikle yabancı para endeksli finansman kredilerinden ve yabancı para cinsinden alınan kredilerinden dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimi Avro’dur. Şirket’in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
30 Haziran 2021	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	136.657	5.987	142.644
Finansman kredileri (**)	1.280.850	-	1.280.850
Diğer alacaklar (***)	745	345	1.090
Toplam varlıklar	1.418.252	6.332	1.424.584
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(1.420.475)	-	(1.420.475)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(18.371)	(6.613)	(24.984)
Toplam yükümlülükler (-)	(1.438.846)	(6.613)	(1.445.459)
Net döviz pozisyonu	(20.594)	(281)	(20.875)

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 29 Haziran 2021 tarihli TCMB döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(**) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 20.109 Avro tutarındaki döviz endeksli finansman kredileri toplam 208.420 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 6 Avro tutarındaki döviz endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 62 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

ii. Döviz kuru riski (devamı)

	Avro (*)	Dolar (*)	Toplam
31 Aralık 2020	(TL karşılığı)	(TL karşılığı)	(TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	179.706	45	179.751
Finansman kredileri (**)	937.960	-	937.960
Diğer alacaklar (***)	2.539	88	2.627
Toplam varlıklar	1.120.205	133	1.120.338
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(1.176.927)	-	(1.176.927)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(6.513)	(45)	(6.558)
Toplam yükümlülükler (-)	(1.183.440)	(45)	(1.183.485)
Net döviz pozisyonu	(63.235)	88	(63.147)

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

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 31,917 Avro tutarındaki döviz endeksli finansman kredileri toplam 287,505 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 7 Avro tutarındaki döviz endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 63 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 209 TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2020: karını 631 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 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 2021				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(28)	28	(28)	28
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	(28)	28	(28)	28
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(2.059)	2.059	(2.059)	2.059
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4 + 5)	(2.059)	2.059	(2.059)	2.059
TOPLAM (3 + 6)	(2.087)	2.087	(2.087)	2.087

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2020				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	9	(9)	9	(9)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	9	(9)	9	(9)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(6.323)	6.323	(6.323)	6.323
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4 + 5)	(6.323)	6.323	(6.323)	6.323
TOPLAM (3 + 6)	(6.314)	6.314	(6.314)	6.314

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

iii. Likidite riski

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

30 Haziran 2021							5
Türev olmayan finansal yükümlülükler ^(*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası		yıldan uzun
Alınan krediler	6.492.783	6.994.061	1.044.159	5.239.358	710.544	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	698.616	782.556	-	561.863	220.693	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.614	4.669	467	1.401	2.801	-	-
31 Aralık 2020							5
Türev olmayan finansal yükümlülükler ^(*)	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası		yıldan uzun
Alınan krediler	5.174.668	5.516.099	1.760.915	3.374.963	380.221	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	283.629	276.345	56.230	220.115	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.821	6.459	538	1.615	4.306	-	-

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

iv. Sermaye Yönetimi

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

iv. Sermaye yönetimi (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler	6.492.783	5.174.668
İhraç edilen menkul kıymetler	698.616	283.629
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.614	4.821
Diğer yükümlülükler	27.899	11.178
Toplam borç	7.223.912	5.474.296
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(442.815)	(416.288)
Net borç	6.781.097	5.058.008
Toplam özkaynak	1.189.551	1.070.239
Net borç/Toplam özkaynak	5,70	4,73

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 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir).

22 FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

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

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

22 FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlölüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlölükler</i>	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	442.815	442.815	416.288	416.288
Finansman kredileri	8.657.638	8.560.807	6.705.440	5.403.544
Alınan krediler	6.492.783	6.059.295	5.174.668	4.891.024
İhraç edilen menkul kıymetler	698.616	633.410	283.629	290.330

Finansal varlıkların ve yükümlölüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket’in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlölükleri bulunmamaktadır.

23 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.