

**MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.**

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap  
Dönemine Ait Özet Finansal Tablolar  
ve Sınırlı Denetim Raporu



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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

#### Giriş

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî 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" da dahil olmak üzere Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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 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 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 finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 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.  
A member firm of KPMG International Cooperative



Furda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

29 Temmuz 2020  
İstanbul, Türkiye

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

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|                       | Notlar  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |                  |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                |                  |
|-----------------------|---|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|------------------|
|                       |   | TP   | YP               | TOPLAM         | TP   | YP               | TOPLAM         |                  |
| <b>AKTİF KALEMLER</b> |   |  |                  |                |  |                  |                |                  |
| I.                    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA      | 3  | 71.469           | 13.037         | 84.506                                       | 492.585          | 65.609         | 558.194          |
| II.                   | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)   |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| III.                  | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| IV.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| V.                    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                          |  | 3.605.952        | 708.882        | 4.314.834                                    | 3.886.108        | 704.801        | 4.590.909        |
| 5.1                   | Faktoring Alacakları  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.1.1                 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.1.2                 | Diğer Faktoring Alacakları  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.2                   | Finansman Kredileri   | 4  | 3.523.553        | 612.227        | 4.135.780                                    | 3.760.912        | 589.974        | 4.350.886        |
| 5.2.1                 | Tüketici Kredileri  |  | 302.720          | -              | 302.720                                      | 224.700          | -              | 224.700          |
| 5.2.2                 | Kredi Kartları  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.2.3                 | Taksitli Ticari Krediler  |  | 3.220.833        | 612.227        | 3.833.060                                    | 3.536.212        | 589.974        | 4.126.186        |
| 5.3                   | Kiralama İşlemleri (Net)  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.3.1                 | Finansal Kiralama Alacakları  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.3.2                 | Faaliyet Kiralaması Alacakları  |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.3.3                 | Kazanılmamış Gelirler (-)   |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.4                   | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                          |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| 5.5                   | Takipteki Alacaklar   | 5  | 424.459          | 96.655         | 521.114                                      | 490.523          | 114.827        | 605.350          |
| 5.6                   | Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                    |  | 342.060          | -              | 342.060                                      | 365.327          | -              | 365.327          |
| 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)   |  | 14.030           | -              | 14.030                                       | 6.336            | -              | 6.336            |
| VIII.                 | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)   |  | 5.301            | -              | 5.301  | 5.623            | -              | 5.623            |
| IX.                   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)   |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
| X.                    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI  |  | -                | -              | -  | 9.594            | -              | 9.594            |
| XI.                   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI  | 6  | 28.912           | -              | 28.912                                       | 56.644           | -              | 56.644           |
| XII.                  | DİĞER AKTİFLER  | 7  | 69.060           | 1.371          | 70.431                                       | 45.709           | 1.234          | 46.943           |
|                       | ARA TOPLAM  |  | 3.794.724        | 723.290        | 4.518.014                                    | 4.502.599        | 771.644        | 5.274.243        |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        |  | 4.721            | -              | 4.721  | 2.361            | -              | 2.361            |
| 13.1                  | Satış Amaçlı  |  | 4.721            | -              | 4.721  | 2.361            | -              | 2.361            |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |  | -                | -              | -  | -                | -              | -                |
|                       | <b>AKTİF TOPLAMI</b>  |  | <b>3.799.445</b> | <b>723.290</b> | <b>4.522.735</b>                             | <b>4.504.960</b> | <b>771.644</b> | <b>5.276.604</b> |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|              | Notlar  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                  |                  |
|--------------|---|--|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
|              |   | TP   | YP               | TOPLAM           | TP   | YP               | TOPLAM           |
| <b>I.</b>    | <b>PASİF KALEMLER</b>   |  |                  |                  |  |                  |                  |
| <b>II.</b>   | <b>ALINAN KREDİLER</b>  | <b>8</b>                                     | <b>1.915.395</b> | <b>1.235.026</b> | <b>3.150.421</b>                             | <b>2.583.129</b> | <b>1.457.634</b> |
| <b>III.</b>  | <b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>IV.</b>   | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>   | <b>9</b>                                     | <b>4.032</b>     | -                | <b>4.032</b>                                 | <b>4.388</b>     | -                |
| <b>V.</b>    | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  | <b>10</b>                                    | <b>72.570</b>    | -                | <b>72.570</b>                                | -                | -                |
| <b>VI.</b>   | <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>VII.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>VIII.</b> | <b>KARŞILIKLAR</b>  | <b>12</b>                                    | <b>294.829</b>   | -                | <b>294.829</b>                               | <b>138.905</b>   | -                |
| 7.1          | Yeniden Yapılanma Karşılığı   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 7.2          | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı   |  | 13.546           | -                | 13.546                                       | 15.446           | -                |
| 7.3          | Genel Karşılıklar   |  | 270.233          | -                | 270.233                                      | 114.534          | -                |
| 7.4          | Diğer Karşılıklar   |  | 11.050           | -                | 11.050                                       | 8.925            | -                |
| <b>IX.</b>   | <b>CARİ VERGİ BORCU</b>   |  | <b>5.531</b>     | -                | <b>5.531</b>                                 | -                | -                |
| <b>X.</b>    | <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>XI.</b>   | <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>XII.</b>  | <b>DIĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | <b>11</b>                                    | <b>140.969</b>   | <b>5.596</b>     | <b>146.565</b>                               | <b>177.650</b>   | <b>6.480</b>     |
|              | <b>ARA TOPLAM</b>   |  | <b>2.433.326</b> | <b>1.240.622</b> | <b>3.673.948</b>                             | <b>2.904.072</b> | <b>1.464.114</b> |
| <b>XIII.</b> | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 12.1         | Satış Amaçlı  |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 12.2         | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| <b>XIV.</b>  | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>  | <b>13</b>                                    | <b>848.787</b>   | -                | <b>848.787</b>                               | <b>908.418</b>   | -                |
| 13.1         | Ödenmiş Sermaye   |  | 159.888          | -                | 159.888                                      | 159.888          | -                |
| 13.2         | Sermaye Yedekleri   |  | 457              | -                | 457  | 457              | -                |
| 13.2.1       | Hisse Senedi İhraç Primleri   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 13.2.2       | Hisse Senedi İptal Karları  |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 13.2.3       | Diğer Sermaye Yedekleri   |  | 457              | -                | 457  | 457              | -                |
| 13.3         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |  | (413)            | -                | (413)  | (413)            | -                |
| 13.4         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 13.5         | Kâr Yedekleri   |  | 744.050          | -                | 744.050                                      | 744.050          | -                |
| 13.5.1       | Yasal Yedekler  |  | 34.718           | -                | 34.718                                       | 34.718           | -                |
| 13.5.2       | Statü Yedekleri   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 13.5.3       | Olağanüstü Yedekler   |  | 709.332          | -                | 709.332                                      | 709.332          | -                |
| 13.5.4       | Diğer Kâr Yedekleri   |  | -                | -                | -  | -                | -                |
| 13.6         | Kâr veya Zarar  |  | (55.195)         | -                | (55.195)                                     | 4.436            | -                |
| 13.6.1       | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı   |  | 4.436            | -                | 4.436  | (62.988)         | -                |
| 13.6.2       | Dönem Net Kâr veya Zararı   |  | (59.631)         | -                | (59.631)                                     | 67.424           | -                |
|              | <b>PASİF TOPLAMI</b>  |  | <b>3.282.113</b> | <b>1.240.622</b> | <b>4.522.735</b>                             | <b>3.812.490</b> | <b>1.464.114</b> |
|              |   |  |                  |                  |  |                  | <b>5.276.604</b> |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|             | Notlar  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>30 Haziran 2020 |                   |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |                   |                  |                   |
|-------------|---|--|-------------------|------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
|             |   | TP   | YP                | TOPLAM           | TP   | YP                | TOPLAM           |                   |
| <b>I.</b>   | <b>NAZIM HESAP KALEMLERİ</b>                                |  |                   |                  |  |                   |                  |                   |
| <b>II.</b>  | <b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>                 |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| <b>III.</b> | <b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>              |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| <b>IV.</b>  | <b>ALINAN TEMİNATLAR</b>                                    | 20   | 14.504.665        | 4.853.080        | 19.357.745                                   | 15.404.222        | 21.052.646       |                   |
| <b>V.</b>   | <b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>                                   | 20   | 912               | -                | 912  | 1.763             | 1.763            |                   |
| <b>V.</b>   | <b>TAAHHÜTLER</b>   | 20   | 493.509           | -                | 493.509                                      | 240.807           | 1.197            | 242.004           |
| 5.1         | Cayılamaz Taahhütler  |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 5.2         | Cayılabılır Taahhütler                                      |  | 493.509           | -                | 493.509                                      | 240.807           | 1.197            | 242.004           |
| 5.2.1.      | Kiralama Taahhütleri  |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 5.2.1.1     | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 5.2.1.2     | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 5.2.2       | Diğer Cayılabılır Taahhütler                                |  | 493.509           | -                | 493.509                                      | 240.807           | 1.197            | 242.004           |
| <b>VI.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                               |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.1         | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.1.3       | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2.1       | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2.2       | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2.3       | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2.4       | Futures Alım Satım İşlemleri                                |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| 6.2.5       | Diğer   |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
| <b>VII.</b> | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                     |  | -                 | -                | -  | -                 | -                |                   |
|             | <b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>                               |  | <b>14.999.086</b> | <b>4.853.080</b> | <b>19.852.166</b>                            | <b>15.646.792</b> | <b>5.649.621</b> | <b>21.296.413</b> |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|   | Notlar    | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan –<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş<br>1 Nisan –<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------|--|---|--|---|
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>   | <b>14</b> | <b>324.202</b>   | <b>151.379</b>  | <b>412.026</b>   | <b>202.054</b>  |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>  |           |  |   |  |   |
| 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   |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>   | <b>14</b> | <b>324.202</b>   | <b>151.379</b>  | <b>412.026</b>   | <b>202.054</b>  |
| 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler  |           | 321.057  | 149.846   | 408.205  | 200.188   |
| 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |           | 3.145  | 1.533   | 3.821  | 1.866   |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>   |           |  |   |  |   |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri   |           | -  | -   | -  | -   |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri   |           | -  | -   | -  | -   |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar  |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>  |           | <b>168.868</b>   | <b>76.950</b>   | <b>335.063</b>   | <b>169.123</b>  |
| 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |           | 165.551  | 74.873  | 329.373  | 165.154   |
| 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler  |           | -  | -   | -  | -   |
| 2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri   |           | 488  | 239   | 560  | 560   |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |           | 880  | 880   | 2.300  | 2.053   |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri  |           | -  | -   | -  | -   |
| 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar  |           | 1.949  | 958   | 2.830  | 1.356   |
| <b>III. BRÜT K/Z (I-II)</b>   |           | <b>155.334</b>   | <b>74.429</b>   | <b>76.963</b>  | <b>32.931</b>   |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>15</b> | <b>28.069</b>  | <b>10.101</b>   | <b>31.953</b>  | <b>16.518</b>   |
| 4.1 Personel Giderleri  |           | 16.039   | 7.468   | 15.940   | 8.241   |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri  |           | 421  | 359   | 419  | -   |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri  |           | -  | -   | -  | -   |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri   |           | 11.609   | 2.274   | 15.594   | 8.277   |
| 4.5 Diğer   |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)</b>  |           | <b>127.265</b>   | <b>64.328</b>   | <b>45.010</b>  | <b>16.413</b>   |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>   | <b>16</b> | <b>274.727</b>   | <b>185.910</b>  | <b>287.080</b>   | <b>152.093</b>  |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler  |           | 13.545   | 6.121   | 32.104   | 11.717  |
| 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  |           | 143.633  | 62.526  | 194.291  | 93.563  |
| 6.7 Diğer   |           | 117.549  | 117.263   | 60.685   | 46.813  |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>  |           | <b>281.499</b>   | <b>141.281</b>  | <b>82.513</b>  | <b>24.569</b>   |
| 7.1 Özel Karşılıklar  |           | 48.619   | 48.619  | 82.513   | 24.569  |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları   |           | -  | -   | -  | -   |
| 7.3 Genel Karşılıklar   |           | 232.880  | 92.662  | -  | -   |
| 7.4 Diğer   |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   | <b>17</b> | <b>150.343</b>   | <b>65.918</b>   | <b>195.697</b>   | <b>93.094</b>   |
| 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  |           | 150.317  | 65.900  | 195.494  | 92.993  |
| 8.6 Diğer   |           | 26   | 18  | 203  | 101   |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>  |           | <b>(29.850)</b>  | <b>43.039</b>   | <b>53.880</b>  | <b>50.843</b>   |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                  |           |  |   |  |   |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |           |  |   |  |   |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>  |           |  |   |  |   |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                            |           | <b>(29.850)</b>  | <b>43.039</b>   | <b>53.880</b>  | <b>50.843</b>   |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |           | <b>29.781</b>  | <b>12.810</b>   | <b>10.948</b>  | <b>5.201</b>  |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı   |           | 2.049  | 2.049   | 2.197  | 2.197   |
| 14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |           | 27.732   | 10.761  | 8.751  | 3.004   |
| 14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |           | <b>(59.631)</b>  | <b>30.229</b>   | <b>42.932</b>  | <b>45.642</b>   |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |           |  |   |  |   |
| 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  |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>   |           |  |   |  |   |
| 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  |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                              |           |  |   |  |   |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |           |  |   |  |   |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı   |           | -  | -   | -  | -   |
| 19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)   |           | -  | -   | -  | -   |
| 19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |           | -  | -   | -  | -   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |           |  |   |  |   |
| <b>XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)</b>   |           | <b>(59.631)</b>  | <b>30.229</b>   | <b>42.932</b>  | <b>45.642</b>   |
| Hisse Başına Kâr/Zarar  | 18        | (0,37)   | 0,19  | 0,27   | 0,29  |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 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.)

|             |   | <i>Notlar</i> | Sırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2020 | Sırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2019 |
|-------------|---|---------------|--|--|
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>  |               | (59.631)   | 42.932   |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>  |               | -  | -  |
| <b>2.1</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                 |               | -  | -  |
| 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    |               | -  | -  |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                    |               | -  | -  |
| 2.2.1       | Yabancı Para Çevirim Farkları   |               | -  | -  |
|             | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların         |               | -  | -  |
| 2.2.2       | Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                     |               | -  | -  |
| 2.2.3       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri  |               | -  | -  |
| 2.2.4       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri           |               | -  | -  |
| 2.2.5       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları    |               | -  | -  |
| 2.2.6       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler       |               | -  | -  |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>   |               | (59.631)   | 42.932   |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2020 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        |               |                              |                           |                 |                |
| <b>Önceki Dönem 30/06/2019</b>            |   |                 |                             |                            |                         |  |          |              |   |          |          |               |                              |                           |                 |                |
| I.  | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 12              | 159.888                     | -                          | -                       | 457  | -        | (107)        | -   | -        | -        | -             | 744.050                      | (26.116)                  | (36.872)        | 841.300        |
| II.                                       | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 2.1                                       | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 2.2                                       | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| III.                                      | Yeni Bakıye (I+II)                                    | -               | 159.888                     | -                          | -                       | 457  | -        | (107)        | -   | -        | -        | -             | 744.050                      | (26.116)                  | (36.872)        | 841.300        |
| IV.                                       | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | 42.932          | 42.932         |
| V.  | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| VI.                                       | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| VII.                                      | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| VIII.                                     | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| IX.                                       | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| X.  | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| XI.                                       | Kar Dağıtım   | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | (36.872)                  | 36.872          | -              |
| 11.1                                      | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 11.2                                      | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | (36.872)                  | 36.872          | -              |
| 11.3                                      | Diğer   | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)</b> |   |                 | <b>159.888</b>              | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>457</b>   | <b>-</b> | <b>(107)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>744.050</b>               | <b>(62.988)</b>           | <b>42.932</b>   | <b>884.232</b> |
| <b>Cari Dönem 30/06/2020</b>              |   |                 |                             |                            |                         |  |          |              |   |          |          |               |                              |                           |                 |                |
| I.  | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 12              | 159.888                     | -                          | -                       | 457  | -        | (413)        | -   | -        | -        | -             | 744.050                      | (62.988)                  | 67.424          | 908.418        |
| II.                                       | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 2.1                                       | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 2.2                                       | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| III.                                      | Yeni Bakıye (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 Dağıtım   | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | 67.424                    | (67.424)        | -              |
| 11.1                                      | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| 11.2                                      | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | 67.424                    | (67.424)        | -              |
| 11.3                                      | Diğer   | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -        | -            | -   | -        | -        | -             | -                            | -                         | -               | -              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)</b> |   |                 | <b>159.888</b>              | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>457</b>   | <b>-</b> | <b>(413)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>744.050</b>               | <b>4.436</b>              | <b>(59.631)</b> | <b>848.787</b> |

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 TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 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 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019 |
|---|----------|---|---|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>  |          |   |   |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>                |          | <b>(163.485)</b>  | <b>175.712</b>  |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri   |          | 273.943   | 512.868   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri   |          | (73.757)  | (322.475)   |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri  |          | -   | -   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |          | -   | -   |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar   |          | 3.145   | 3.821   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                          |          | -   | -   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                 |          | (16.533)  | (17.091)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler   |          | (3.219)   | (3.990)   |
| 1.1.9 Diğer   |          | (347.064)   | 2.579   |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                     |          | <b>(382.452)</b>  | <b>(187.313)</b>  |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış  |          | -   | -   |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış   |          | 288.115   | 678.882   |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)                                       |          | -   | -   |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış  |          | 31.338  | (5.371)   |
| 1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)  |          | -   | -   |
| 1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)   |          | -   | -   |
| 1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)  |          | (983.016)   | (1.225.433)   |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)  |          | -   | -   |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |          | 281.111   | 364.609   |
| <b>I. Esas Faaliyetlerde Kullanılan Net Nakit Akışı</b>   |          | <b>(545.937)</b>  | <b>(11.601)</b>   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                       |          |   |   |
| 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  |          | (1.305)   | (1.135)   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller  |          | (1.963)   | 498   |
| 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   |          | -   | -   |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı</b>                                     |          | <b>(3.268)</b>  | <b>(637)</b>  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                   |          |   |   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                    |          | 72.570  | -   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                          |          | -   | (180.829)   |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları   |          | -   | -   |
| 3.4 Temettü Ödemeleri   |          | -   | -   |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |          | (844)   | (844)   |
| 3.6 Diğer   |          | -   | -   |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Elde Edilen/( Kullanılan) Net Nakit Akışı</b>                  |          | <b>71.726</b>   | <b>(181.673)</b>  |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>     |          | <b>3.919</b>  | <b>23.763</b>   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış</b>   |          | <b>(473.560)</b>  | <b>(170.148)</b>  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | <b>3</b> | <b>558.056</b>  | <b>565.204</b>  |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                      | <b>3</b> | <b>84.496</b>   | <b>395.056</b>  |

İlişikteki notlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 125’dir (31 Aralık 2019: 148). Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mahallesi Süleyman Şah Cad. No: 6 Esenyurt.

#### Finansal tabloların onaylanması

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş özet finansal tabloları, 29 Temmuz 2020 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

### 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### 2.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 oluştuğu 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 2019 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 2020 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.

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

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

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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) (devamı)

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 ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

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

#### COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdır.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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)

#### *Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler*

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

***UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar***

#### **UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin 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.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

#### **Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 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.

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 verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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)

###### Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (UMS 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 dağıtımını ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

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

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

#### 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerlerinin değerleri detayları aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------|-----------------|----------------|
| Bankalar          |                 |                |
| - Vadeli mevduat  | 60.748          | 496.262        |
| - Vadesiz mevduat | 23.758          | 61.932         |
| <b>Toplam</b>     | <b>84.506</b>   | <b>558.194</b> |

|                          | 30 Haziran 2020 |                                | 31 Aralık 2019 |                                |
|--------------------------|-----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
|                          | Tutar           | Yıllık ortalama faiz oranı (%) | Tutar          | Yıllık ortalama faiz oranı (%) |
| Vadeli mevduatlar (Avro) | -               | -                              | 7.050          | 0,55                           |
| Vadeli mevduatlar (TL)   | 60.748          | 8,79                           | 489.212        | 17,50                          |
| <b>Toplam</b>            | <b>60.748</b>   |                                | <b>496.262</b> |                                |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (31 Aralık 2019: 1 aydan kısadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üzerindeki tahakkuk tutarı 10 TL’dir (31 Aralık 2019: 138 TL).

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansman kredilerinin detayları aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|--|------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler                 | 3.833.060        | 4.126.186        |
| Tüketici kredileri                       | 302.720          | 224.700          |
| <b>Ara toplam</b>                        | <b>4.135.780</b> | <b>4.350.886</b> |
| Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5) | 521.114          | 605.350          |
| <b>Brüt finansman kredileri</b>          | <b>4.656.894</b> | <b>4.956.236</b> |
| Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 12)     | (270.233)        | (114.534)        |
| Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5)       | (342.060)        | (365.327)        |
| <b>Finansman kredileri, net</b>          | <b>4.044.601</b> | <b>4.476.375</b> |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0,27 ve %0,29 (31 Aralık 2019: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0,29 ve %0,61) arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %0,81 ve %1,36 (31 Aralık 2019: faiz oranları sabit olup faiz oranları %1,07 ve %2,80) arasında değişmektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredileri hariç, finansman kredilerinin vadelerine göre yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

|               | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|---------------|------------------|------------------|
| 1 yıla kadar  | 2.350.685        | 2.535.678        |
| 2 yıla kadar  | 1.116.574        | 1.255.499        |
| 3 yıla kadar  | 464.995          | 419.298          |
| 4 yıla kadar  | 198.531          | 87.579           |
| 5 yıla kadar  | 4.995            | 52.832           |
| <b>Toplam</b> | <b>4.135.780</b> | <b>4.350.886</b> |

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

|   | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|---|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış  | 3.933.350        | 4.000.179        |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 202.430          | 350.707          |
| Değer düşüklüğüne uğramış                       | 521.114          | 605.350          |
| Değer düşüklüğü karşılığı                       |                  |                  |
| - Genel karşılıklar (-)(Dipnot 12)              | (270.233)        | (114.534)        |
| - Özel karşılıklar (-)                          | (342.060)        | (365.327)        |
| <b>Finansman kredileri, net</b>                 | <b>4.044.601</b> | <b>4.476.375</b> |

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

|               | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------|-----------------|----------------|
| 0-30 gün      | 194.171         | 335.760        |
| 31-60 gün     | -               | 14.905         |
| 61-90 gün     | 8.259           | 42             |
| <b>Toplam</b> | <b>202.430</b>  | <b>350.707</b> |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 15,821 TL’dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup toplam 5.301 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 13.101 TL tutarında yeniden yapılandırılan krediler finansman alacakları altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için genel karşılık ayrılmamıştır).

#### 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Takipteki finansman kredileri   | 521.114         | 605.350        |
| Özel karşılıklar (-)            | (342.060)       | (365.327)      |
| <b>Takipteki alacaklar, net</b> | <b>179.054</b>  | <b>240.023</b> |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki finansman kredilerinin gecikme süreleri ve özel karşılıkların dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2020                      |                      | 31 Aralık 2019                       |                      |
|---------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|
|                     | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılan karşılık (-) | Toplam takipteki finansman kredileri | Ayrılan karşılık (-) |
| 90 güne kadar       | 217.614                              | (119.780)            | 347.353                              | (234.972)            |
| 91-180 gün arası    | 4.867                                | (3.470)              | 46.774                               | (23.446)             |
| 181 gün-1 yıl arası | 18.297                               | (7.095)              | 7.584                                | (3.403)              |
| 1 yıl ve üzeri      | 280.336                              | (211.715)            | 203.639                              | (103.506)            |
| <b>Toplam</b>       | <b>521.114</b>                       | <b>(342.060)</b>     | <b>605.350</b>                       | <b>(365.327)</b>     |

Özel karşılıkların 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                   | <b>365.327</b>  | <b>279.196</b> |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı                         | 48.619          | 203.856        |
| Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 16) | (39.903)        | (47.753)       |
| Dönem içinde silinen tutar (-) (*)                           | (31.983)        | (69.972)       |
| <b>Dönem sonu</b>  | <b>342.060</b>  | <b>365.327</b> |

(\*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 31.983 TL’lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 69.972 TL’lik kısmı, tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan çıkartılmıştır).

**30 HAZİRAN 2020 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**

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Şirket’in özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili vergi provizyonu bulunmamaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Vergi öncesi kar/(zarar)</b>  | <b>(29.850)</b>             | <b>53.880</b>               |
| %22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)                             | 6.567                       | (11.854)                    |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)                         | (36.989)                    | 1.115                       |
| - Genel kredi karşılığına ilişkin ilaveler (-)                                 | (34.254)                    | 1.159                       |
| - Üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmayan özel karşılık giderleri (-) | (6)                         | (44)                        |
| -Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi  | (2.729)                     | -                           |
| Diğer (ilaveler)/indirimler, net   | 641                         | (209)                       |
| <b>Cari yıl vergi gideri (-)</b>   | <b>(29.781)</b>             | <b>(10.948)</b>             |

(\*) 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 2018, 2019 ve 2020 yıllarında ortadan kalkması beklenen geçici farklar için %22 oranında ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplamıştır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi borcu                    | (2.049)         | -              |
| Peşin ödenen kurumlar vergisi (-)                    | 3.218           | 17.174         |
| <b>Peşin Ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi</b>     | <b>1.169</b>    | <b>17.174</b>  |
| Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)      | (4.096)         | (4.686)        |
| Ödenecek KDV   | (828)           | (1.404)        |
| Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”) | (721)           | (807)          |
| Ödenecek gelir vergisi                               | (547)           | (436)          |
| Ödenecek sigorta primleri                            | (493)           | (20)           |
| Ödenecek damga vergisi                               | (15)            | (227)          |
| <b>Ödenecek vergi ve yükümlülükler</b>               | <b>(6.700)</b>  | <b>(7.580)</b> |
| <b>Toplam vergi borcu/(alacağı)</b>                  | <b>(5.531)</b>  | <b>9.594</b>   |

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Cari dönem vergi karşılığı gideri (-) | (2.049)                     | (2.197)                     |
| Cari dönem ertelenmiş vergi gideri(-) | (27.732)                    | (8.751)                     |
| <b>Cari dönem vergi gideri (-)</b>    | <b>(29.781)</b>             | <b>(10.948)</b>             |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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)

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

|  | Toplam geçici farklar |                | Ertelenmiş vergi varlığı/borcu |                |
|--|-----------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
|  | 30 Haziran 2020       | 31 Aralık 2019 | 30 Haziran 2020                | 31 Aralık 2019 |
| Finansman kredilerine ilişkin ayrılan özel karşılıklar                                       | 128.452               | 161.471        | 24.326                         | 34.159         |
| Mali zararlardan   | -                     | 90.340         | -                              | 19.875         |
| Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 11)                                       | 3.657                 | 4.700          | 731                            | 1.034          |
| Kıdem tazminatı karşılığı ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 12) | 6.562                 | 6.140          | 1.312                          | 1.228          |
| BSMV karşılığı (Dipnot 12)   | 2.120                 | 4.466          | 424                            | 983            |
| Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 12)   | 568                   | 917            | 113                            | 202            |
| Operasyonel kiralama   | 540                   | 397            | 108                            | 87             |
| Personele sağlanan faydalar ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar           | 6.417                 | 1.290          | 1.285                          | 284            |
| Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar   | 8.086                 | 4.294          | 1.777                          | 945            |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>  | <b>156.402</b>        | <b>274.015</b> | <b>30.076</b>                  | <b>58.797</b>  |
| Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-) (Dipnot 7)                                      | (3.120)               | (4.131)        | (624)                          | (909)          |
| Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)         | (837)                 | (3.672)        | (168)                          | (808)          |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)                        | (1.858)               | (1.983)        | (372)                          | (436)          |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)</b>  | <b>(5.815)</b>        | <b>(9.786)</b> | <b>(1.164)</b>                 | <b>(2.153)</b> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>   |                       |                | <b>28.912</b>                  | <b>56.644</b>  |

#### 7 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer alacakların detayları aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 19)   | 27.919          | 15.115         |
| Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*) | 13.397          | 14.394         |
| Müşterilerden diğer alacaklar (**)           | 5.006           | 5.806          |
| Personele verilen avanslar                   | 688             | 879            |
| Diğer alacaklar                              | 17.865          | 3.895          |
| <b>Toplam</b>                                | <b>64.875</b>   | <b>40.089</b>  |

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

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

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları | 3.120           | 4.131          |
| Peşin ödenen BDDK katılım payı           | 761             | 1.522          |
| Diğer peşin ödenen giderler              | 1.675           | 1.201          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>5.556</b>    | <b>6.854</b>   |

#### 8 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayları aşağıdaki gibidir:

|   | 30 Haziran 2020 |                  |                      | 31 Aralık 2019 |                  |                      |
|---|-----------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|
|   | Orijinal tutar  | TL karşılığı     | Etkin faiz oranı (%) | Orijinal tutar | TL karşılığı     | Etkin faiz oranı (%) |
| <b>Kısa vadeli banka kredileri</b>                          |                 |                  |                      |                |                  |                      |
| Banka kredileri-TL  | 1.915.390       | 1.915.390        | 7,00 – 23,50         | 2.506.976      | 2.506.976        | 10,00 – 27,47        |
| Banka kredileri-Avro  | 81.133          | 625.389          | 0,17 – 0,45          | 116.087        | 772.048          | 0,00 – 0,02          |
|   |                 | <b>2.540.779</b> |                      |                | <b>3.279.024</b> |                      |
| <b>Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları</b> |                 |                  |                      |                |                  |                      |
| Banka kredileri-TL  | -               | -                | -                    | -              | -                | -                    |
| Banka kredileri-Avro  | 90              | 694              | 0,43 – 0,89          | 87             | 579              | 0,17 – 0,54          |
|   |                 | <b>694</b>       |                      |                | <b>579</b>       |                      |
| <b>Uzun vadeli banka kredileri</b>                          |                 |                  |                      |                |                  |                      |
| Banka kredileri-TL  | -               | -                | -                    | 76.148         | 76.148           | 10,75 – 29,42        |
| Banka kredileri-Avro  | 79.000          | 608.948          | 0,43 – 0,89          | 103.000        | 685.012          | 0,17 – 0,54          |
|   |                 | <b>608.948</b>   |                      |                | <b>761.160</b>   |                      |
| <b>Toplam</b>   |                 | <b>3.150.421</b> |                      |                | <b>4.040.763</b> |                      |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan banka kredilerinin tümü Daimler AG teminatı altındadır. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Avro ve TL cinsinden alınan banka kredilerinin tümü sabit faizlidir.

#### 9 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2020 |              | 31 Aralık 2019 |              |
|-----------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|
|                 | Brüt            | Net          | Brüt           | Net          |
| 1 yıldan az     | 1.688           | 846          | 1.688          | 755          |
| 1 – 4 yıl arası | 4.219           | 3.186        | 5.063          | 3.633        |
| 4 yıldan fazla  | -               | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>5.907</b>    | <b>4.032</b> | <b>6.751</b>   | <b>4.388</b> |

Şirket, gayrimenkul kiralamaktadır ve Şirket'in finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranı %23'tür.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|   | 31 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-----------------|----------------|
| İhraç edilen tahviller                      | 72.570          | -              |
| <b>Toplam ihraç edilen menkul kıymetler</b> | <b>72.570</b>   | <b>-</b>       |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu tahviller, yılda bir kez olmak üzere sabit faiz kupon ödemelidir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ihraç etmiş olduğu tahvillerin detayları aşağıdaki şekildedir:

| ISIN KOD      | İhraç tarihi | İhraç edilen nominal tutar (TL) | İhraç edilen nominal tutar (TL) | Kayıtlı değer (TL) | İtfa tarihi | Satış yöntemi       | Etkin faiz oranı (%) |
|---------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|---------------------|----------------------|
| TRT071020T23  | 20.05.2020   | 75.000                          | 75.000                          | 72.570             | 16.11.2020  | Nitelikli yatırımcı | 9,10                 |
| <b>Toplam</b> |              | <b>75.000</b>                   | <b>75.000</b>                   | <b>72.570</b>      |             |                     |                      |

#### 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Satıcılara borçlar                    | 2.493           | 810            |
| İlişkili taraflara borçlar(Dipnot 19) | 58              | 6.125          |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2.551</b>    | <b>6.935</b>   |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynakların detayları aşağıdaki gibidir:

|                               | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| Müşterilerden alınan avanslar | 10.782          | 23.691         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>10.782</b>   | <b>23.691</b>  |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

|   | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-----------------|----------------|
| Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar (Dipnot 19) (*) | 129.575         | 148.804        |
| Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)                  | 3.657           | 4.700          |
| <b>Toplam</b>   | <b>133.232</b>  | <b>153.504</b> |

(\*) 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

|   | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-----------------|----------------|
| Personel prim ve ikramiye karşılığı                 | 5.275           | 7.100          |
| Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar | 4.446           | 4.446          |
| Kıdem tazminatı karşılığı                           | 2.116           | 1.694          |
| Kullanılmamış izin karşılığı                        | 568             | 917            |
| Personel SSK karşılığı                              | 366             | 366            |
| Diğer çalışan hakları karşılığı (*)                 | 775             | 923            |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>13.546</b>   | <b>15.446</b>  |

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık | 270.233         | 114.534        |
| BSMV karşılığı                                   | 2.120           | 4.466          |
| Kredi garanti komisyonu karşılığı (*)            | 3.467           | 517            |
| Bilgi işlem karşılığı                            | 3.112           | 2.957          |
| Bayi komisyonu karşılıkları                      | 454             | 243            |
| Pazarlama - organizasyon karşılığı               | 442             | 442            |
| Diğer karşılıklar                                | 1.455           | 300            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>281.283</b>  | <b>123.459</b> |

(\*) 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>     | <b>114.534</b>  | <b>179.220</b> |
| Dönem içinde eklenen           | 232.880         | 72.339         |
| Dönem içindeki tahsilatlar     | (64.056)        | (122.386)      |
| Dönem içinde iptal edilen      | (13.125)        | (13.676)       |
| Dönem içinde silinen tutar (-) | -               | (963)          |
| <b>Dönem sonu</b>              | <b>270.233</b>  | <b>114.534</b> |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

|                               | 30 Haziran 2020 |                 | 31 Aralık 2019 |                 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                               | Tutar           | Ortaklık payı % | Tutar          | Ortaklık payı % |
| Daimler AG                    | 159.887         | 99,99           | 159.887        | 99,99           |
| Diğer                         | 1               | 0,01            | 1              | 0,01            |
| <b>Toplam ödenmiş sermaye</b> | <b>159.888</b>  | <b>100</b>      | <b>159.888</b> | <b>100</b>      |

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 0.1 TL (31 Aralık 2019: 0,1 TL) değerinde 1.598.875 adet (31 Aralık 2019: 1.598.875 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 457 TL (31 Aralık 2019: 457 TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı 4.436 TL'dir (31 Aralık 2019: 62.988 TL zarar).

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 413 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2019: 413 TL kayıp).

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

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

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Finansman kredilerinden alınan faizler              | 321.057                     | 408.205                     |
| <i>Faiz geliri</i>                                  | 252.205                     | 336.614                     |
| <i>Katkı payı gelirleri</i>                         | 64.876                      | 65.484                      |
| <i>Gecikme faizi geliri</i>                         | 3.976                       | 6.107                       |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | 3.145                       | 3.821                       |
| <i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>                | 3.145                       | 3.821                       |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>324.202</b>              | <b>412.026</b>              |

#### 15 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|  | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Personel giderleri                           | 16.039                      | 15.940                      |
| Amortisman ve itfa payları gideri            | 2.787                       | 2.629                       |
| Bilgi işlem giderleri                        | 1.709                       | 2.965                       |
| Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri      | 665                         | 2.203                       |
| Denetim ve danışmanlık giderleri             | 590                         | 983                         |
| Ofis ve idare giderleri                      | 470                         | 536                         |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 12) | 422                         | 419                         |
| Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri    | 346                         | 4.657                       |
| Dava ve mahkeme giderleri                    | 321                         | 87                          |
| Haberleşme giderleri                         | 283                         | 513                         |
| Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri       | 176                         | 347                         |
| Diğer faaliyet giderleri                     | 4.261                       | 674                         |
| <b>Toplam</b>                                | <b>28.069</b>               | <b>31.953</b>               |

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Maaş ve ücretler                                      | 7.624                       | 7.698                       |
| Prim ve İkramiye giderleri                            | 4.458                       | 2.131                       |
| SGK İşveren payı                                      | 1.733                       | 1.130                       |
| Personel sigorta giderleri                            | 1.106                       | 850                         |
| Yabancı personele sağlanan faydalara ilişkin giderler | 978                         | 2.970                       |
| Personel eğitim giderleri                             | 46                          | 467                         |
| Diğer personel giderleri                              | 94                          | 694                         |
| <b>Toplam</b>   | <b>16.039</b>               | <b>15.940</b>               |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kambiyo işlemi karı                   | 143.633                     | 194.291                     |
| Dönem içinde çözülen özel karşılıklar | 39.903                      | 53.207                      |
| Bankalardan alınan faizler            | 13.545                      | 32.104                      |
| Genel karşılık iptali                 | 77.181                      | 5.268                       |
| Maddi duran varlık satış karı         | -                           | 1.263                       |
| Diğer                                 | 465                         | 947                         |
| <b>Toplam</b>                         | <b>274.727</b>              | <b>287.080</b>              |

#### 17 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

|                          | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kambiyo işlemleri zararı | 150.317                     | 195.494                     |
| Diğer giderler           | 26                          | 203                         |
| <b>Toplam</b>            | <b>150.343</b>              | <b>195.697</b>              |

#### 18 HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2020 | 30 Haziran 2019 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Net dönem karı/(zararı)         | (59.631)        | 42.932          |
| Ağırlıklı ortalama hisse sayısı | 159.888         | 159.888         |
| <b>Hisse başına kar/(zarar)</b> | <b>(0,37)</b>   | <b>0,27</b>     |

#### 19 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

##### İlişkili taraflardan diğer alacaklar

|   | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|-----------------|----------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş.                   | 23.956          | 10.676         |
| Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret A.Ş.       | 3.463           | 4.062          |
| Mercedes-Benz Auto Finance Ltd            | 315             | 300            |
| Daimler Financial Services India P.V.     | 106             | 12             |
| Mercedes-Benz Services Leasing IFN        | 43              | 9              |
| Daimler Mobility A.G.                     | 31              | 56             |
| Daimler International Assignment Services | 5               | -              |
| <b>Toplam</b>                             | <b>27.919</b>   | <b>15.115</b>  |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|-----------------|----------------|
| Mercedes-Benz Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | 50              | -              |
| Mercedes-Benz Türk A.Ş.                        | 8               | 141            |
| Daimler A.G.                                   | -               | 5.895          |
| Daimler Mobility A.G.                          | -               | 89             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>58</b>       | <b>6.125</b>   |

##### Ertelenmiş gelirler

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş. ve Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret A.Ş. katkı payı gelirleri (Dipnot 11) | 129.575                     | 175.240                     |
| <b>Toplam</b>   | <b>129.575</b>              | <b>175.240</b>              |

##### Faiz ve benzeri gelirler

|   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Mercedes-Benz Türk A.Ş. ve Mercedes-Benz Otomotiv Ticaret A.Ş. katkı payı gelirleri | 64.876                      | 65.381                      |
| <b>Toplam</b>   | <b>64.876</b>               | <b>65.381</b>               |

##### Faiz giderleri

|               | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Daimler A.G.  | -                           | 1.847                       |
| <b>Toplam</b> | <b>-</b>                    | <b>1.847</b>                |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Daimler International Assignment Services | 460                         | 1.659                       |
| Daimler A.G.                              | 378                         | 262                         |
| Mercedes-Benz Otomotiv Tic. A.Ş.          | 206                         | -                           |
| Daimler Mobility A.G.                     | 81                          | -                           |
| Daimler TSS                               | 15                          | 29                          |
| Mercedes-Benz Türk A.Ş.                   | 9                           | 851                         |
| Mercedes-Benz Project Consult GmbH        | -                           | 15                          |
| Daimler Financial Services A.G.           | -                           | 300                         |
|   | <b>1.149</b>                | <b>3.116</b>                |

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır. (30 Haziran 2019: 25.735 TL).

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer gelirlerde yer alan yurtdışında görevlendirilmiş Şirket çalışanlarına ilişkin olarak yansıtılan gelir 632 TL'dir. (30 Haziran 2019: 562 TL'dir).

##### Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in, 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

|                                 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kısa vadeli ücret ve menfaatler | 3.466                       | 5.464                       |
| <b>Toplam</b>                   | <b>3.466</b>                | <b>5.464</b>                |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 YÜKÜMLÜLÜKLER

##### Alınan teminatlar

|   | 30 Haziran 2020   | 31 Aralık 2019    |
|---|-------------------|-------------------|
| Alınan çek ve senetler                    | 9.119.596         | 8.686.913         |
| Finansman kredilerine konu araç rehinleri | 5.966.701         | 7.864.943         |
| Alınan kefaletler                         | 4.062.130         | 4.241.988         |
| Alınan teminat mektupları                 | 66.162            | 35.997            |
| Alınan ipotekler                          | 61.380            | 56.673            |
| Alınan bayi teminatları                   | 56.264            | 143.688           |
| Rehin Temliki                             | 25.512            | 22.444            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>19.357.745</b> | <b>21.052.646</b> |

##### Verilen Teminatlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektuplarının toplamı 912 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.763 TL).

##### Cayılabilir Taahhütler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 493.509 TL tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 242.004 TL).

##### Şirket aleyhine açılmış davalar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılan davaların tutarı 2.113 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.113 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yapılan risk değerlendirmesinde Şirket yönetimi, söz konusu davaların Şirket aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir ve bu sebeple karşılık ayırmamıştır.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 öngörülmektedir.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020     |                                |                      | 31 Aralık 2019      |                                |                      |
|--|---------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------|
|  | Finansman kredileri | Diğer alacaklar <sup>(3)</sup> | Bankalardaki mevduat | Finansman kredileri | Diğer Alacaklar <sup>(3)</sup> | Bankalardaki mevduat |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski <sup>(1)</sup>   | 4.044.601           | 64.875                         | 84.506               | 4.476.375           | 40.089                         | 558.194              |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı  | 4.044.601           | -                              | -                    | 4.476.375           | -                              | -                    |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri  | 3.688.711           | 51.478                         | 84.506               | 3.916.919           | 25.695                         | 558.194              |
| - Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)   | 3.933.350           | -                              | -                    | 4.000.179           | -                              | -                    |
| - Genel kredi karşılığı (-) <sup>(2)</sup>   | (244.639)           | -                              | -                    | (83.260)            | -                              | -                    |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı   | 3.688.711           | -                              | -                    | 3.916.919           | -                              | -                    |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri | -                   | -                              | -                    | -                   | -                              | -                    |
| - Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)  | -                   | -                              | -                    | -                   | -                              | -                    |
| - Değer düşüklüğü (-) <sup>(2)</sup>   | -                   | -                              | -                    | -                   | -                              | -                    |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı   | -                   | -                              | -                    | -                   | -                              | -                    |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri   | 176.836             | 13.397                         | -                    | 319.433             | 14.394                         | -                    |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)   | 202.430             | 13.397                         | -                    | 350.707             | 14.394                         | -                    |
| - Değer düşüklüğü (-) <sup>(2)</sup>   | (25.594)            | -                              | -                    | (31.274)            | -                              | -                    |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı   | 176.836             | -                              | -                    | 319.433             | -                              | -                    |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri  | 179.054             | -                              | -                    | 240.023             | -                              | -                    |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)   | 521.114             | -                              | -                    | 605.350             | -                              | -                    |
| - Değer düşüklüğü (-) <sup>(2)</sup>   | (342.060)           | -                              | -                    | (365.327)           | -                              | -                    |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı   | 179.054             | -                              | -                    | 240.023             | -                              | -                    |
| 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 2020 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 27.919 TL'lik kısmı (31 Aralık 2019: 15.115 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

| Sabit faizli                  | Kayıtlı Değer   |                |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
|                               | 30 Haziran 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Vadeli mevduat                | 60.748          | 496.262        |
| Finansman kredileri           | 4.135.780       | 4.350.886      |
| Alınan krediler               | 3.150.421       | 4.040.763      |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 72.570          | -              |

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

|                                 | Avro (*)           | Dolar (*)      | Toplam             |
|---------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 30 Haziran 2020                 | (TL karşılığı)     | (TL karşılığı) | (TL Tutarı)        |
| <b>Varlıklar</b>                |                    |                |                    |
| Nakit ve Nakit Benzerleri       | 13.026             | 11             | 13.037             |
| Finansman kredileri (**)        | 1.151.017          | -              | 1.151.017          |
| Diğer alacaklar (***)           | 1.361              | 87             | 1.448              |
| <b>Toplam varlıklar</b>         | <b>1.165.404</b>   | <b>98</b>      | <b>1.165.502</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>            |                    |                |                    |
| Alınan krediler                 | (1.235.026)        | -              | (1.235.026)        |
| Diğer yabancı kaynaklar         | (5.555)            | (41)           | (5.596)            |
| <b>Toplam yükümlülükler (-)</b> | <b>(1.240.581)</b> | <b>(41)</b>    | <b>(1.240.622)</b> |
| <b>Net döviz pozisyonu</b>      | <b>(75.177)</b>    | <b>57</b>      | <b>(75.120)</b>    |

(\*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 29 Haziran 2020 tarihli T.C.M.B döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(\*\*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 57.369 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredileri toplam 442.135 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*\*) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 10 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 77 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2019                     | (TL karşılığı)     | (TL karşılığı) | (TL Tutarı)        |
| <b>Varlıklar</b>                   |                    |                |                    |
| Nakit ve Nakit Benzerleri          | 65.573             | 36             | 65.609             |
| Finansman kredileri (**)           | 1.389.587          | -              | 1.389.587          |
| Diğer alacaklar (***)              | 1.309              | 71             | 1.380              |
| <b>Toplam varlıklar</b>            | <b>1.456.469</b>   | <b>107</b>     | <b>1.456.576</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>               |                    |                |                    |
| Alınan krediler                    | (1.457.634)        | -              | (1.457.634)        |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net |                    |                |                    |
| Diğer yabancı kaynaklar            | (6.372)            | (108)          | (6.480)            |
| <b>Toplam yükümlülükler (-)</b>    | <b>(1.464.006)</b> | <b>(108)</b>   | <b>(1.464.114)</b> |
| <b>Net döviz pozisyonu</b>         | <b>(7.537)</b>     | <b>(1)</b>     | <b>(7.538)</b>     |

(\*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler 29 Haziran 2020 tarihli T.C.M.B döviz kurları kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

(\*\*) 30 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 102.966 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredileri toplam 684.786 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(\*\*\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 22 Avro tutarındaki dövize endeksli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 146 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

##### Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 7.512 TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2019: karını 754 TL azaltacaktır). Bu analiz 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>30 Haziran 2020</b>                               |                                    |                                     |                                    |                                     |
| ABD Doları'nın TL karşısında<br>%10 değişimi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü              | 6                                  | (6)                                 | 6                                  | (6)                                 |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 + 2)</b>                | <b>6</b>                           | <b>(6)</b>                          | <b>6</b>                           | <b>(6)</b>                          |
| Euro'nun TL karşısında<br>%10 değişimi halinde       |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Euro net varlık / yükümlülük                     | (7.518)                            | 7.518                               | (7.518)                            | 7.518                               |
| 5 - Euro riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Euro net etki (4 + 5)</b>                      | <b>(7.518)</b>                     | <b>7.518</b>                        | <b>(7.518)</b>                     | <b>7.518</b>                        |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                | <b>(7.512)</b>                     | <b>7.512</b>                        | <b>(7.512)</b>                     | <b>7.512</b>                        |

|   | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|   | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2019</b>                               |                                    |                                     |                                    |                                     |
| <b>Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde</b> |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1. Avro net varlık/yükümlülüğü                      | (754)                              | 754                                 | (754)                              | 754                                 |
| 2. Avro riskinden korunan kısmı (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3. Avro Net Etki (1+2)</b>                       | <b>(754)</b>                       | <b>754</b>                          | <b>(754)</b>                       | <b>754</b>                          |
| <b>TOPLAM</b>                                       | <b>(754)</b>                       | <b>754</b>                          | <b>(754)</b>                       | <b>754</b>                          |

## MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 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 2020                                     |               |  |              |               |               |               |
|---|---------------|--|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler <sup>(*)</sup> | Kayıtlı Değer | Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası | 5 yıldan uzun |
| Alınan krediler                                     | 3.150.421     | 1.976.213                                | 411.746      | 1.564.467     | -             | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                       | 72.570        | 75.000                                   | -            | 75.000        | -             | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                      | 4.032         | 8.438                                    | 422          | 1.266         | 6.750         | -             |

  

| 31 Aralık 2019                                      |               |  |              |               |               |               |
|---|---------------|--|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler <sup>(*)</sup> | Kayıtlı Değer | Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı | 3 aydan kısa | 3-12 ay arası | 1-5 yıl arası | 5 yıldan uzun |
| Alınan krediler                                     | 4.040.763     | 4.169.000                                | 1.923.915    | 1.468.070     | 777.015       | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                       | -             | -  | -            | -             | -             | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                      | 4.388         | 6.751                                    | 422          | 1.266         | 5.063         | -             |

<sup>(\*)</sup> 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2020  | 31 Aralık 2019   |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Alınan krediler                 | 3.150.421        | 4.040.763        |
| İhraç edilen menkul kıymetler   | 72.570           | -                |
| Kiralama işlemlerinden borçlar  | 4.032            | 4.388            |
| Diğer yükümlülükler             | 13.333           | 30.626           |
| <b>Toplam borç</b>              | <b>3.240.356</b> | <b>4.075.777</b> |
| Nakit ve nakit benzerleri (-)   | (84.506)         | (558.194)        |
| <b>Net borç</b>                 | <b>3.155.850</b> | <b>3.517.583</b> |
| <b>Toplam özkaynak</b>          | <b>848.787</b>   | <b>908.418</b>   |
| <b>Net borç/Toplam özkaynak</b> | <b>3,72</b>      | <b>3,87</b>      |

##### 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 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2019 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

| <i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i> | 30 Haziran 2020 |                     | 31 Aralık 2019 |                     |
|---|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|
|   | Kayıtlı değer   | Gerçeğe uygun değer | Kayıtlı değer  | Gerçeğe uygun değer |
| Bankalar                                | 84.506          | 84.506              | 558.194        | 558.194             |
| Finansman kredileri                     | 4.656.894       | 5.312.972           | 4.956.236      | 5.813.628           |
| Alınan krediler                         | 3.150.421       | 3.066.129           | 4.040.763      | 3.902.799           |
| İhraç edilen menkul kıymetler           | 72.570          | 70.187              | -              | -                   |

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

#### 23 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

22 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kapsamında Şirket hissedarlarından,

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

karar verilmiştir.