

**MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE
BAĞLI ORTAKLIKLARI**

31 Aralık 2021
Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait Konsolide
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi 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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (*Bağımsızlık Standartları Dâhil*) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

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

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.3'e bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıkları finansman kredilerinden oluşmaktadır ve toplam aktiflerinin %91'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, finansman kredilerini ve değer düşüklüğü karşılıklarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu mevzuat kapsamında finansman kredilerinin değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin yapılmasını gerektiren kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yönetim yargıları nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredileri ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riskinden dolayı finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği Bilgi Sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle değerlendirilmiştir.</p> <p>Değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredilerinin tespiti, ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğu, teminatların değerliliği ve Grup'un tahsilat kabiliyeti örneklem yoluyla test edilmiştir.</p> <p>İlgili mevzuat çerçevesinde, bireysel olarak değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerine ilişkin olarak ayrılmış karşılıklar ve genel karşılıkların aritmetik doğruluğu yeniden hesaplanarak kontrol edilmiş ve söz konusu karşılık hesaplamalarında kullanılan veriler örneklem yoluyla test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, finansman kredileri değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

konsolide Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.]

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

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

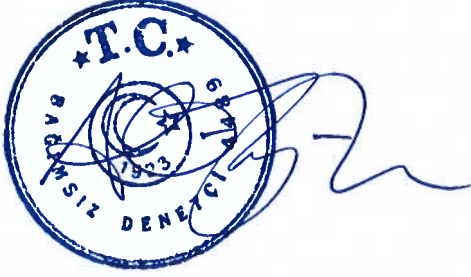
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın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



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU	8
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-51
DİPNOT 1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-24
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ.....	25
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ.....	25-26
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	27
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	28
DİPNOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	29
DİPNOT 8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	29-32
DİPNOT 9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	33
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER	33
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER.....	34
DİPNOT 12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR.....	35
DİPNOT 13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER.....	35
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	36
DİPNOT 15 KARŞILIKLAR.....	37-38
DİPNOT 16 ÖZKAYNAKLAR.....	39
DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ.....	40
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	40
DİPNOT 19 KARŞILIK GİDERLERİ.....	41
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	41
DİPNOT 21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	41
DİPNOT 22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	41
DİPNOT 23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	42-44
DİPNOT 24 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	44
DİPNOT 25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	45-53
DİPNOT 26 FİNANSAL ARAÇLAR.....	53-54
DİPNOT 27 BAĞIMSIZ DENETÇİ/ BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER.....	54
DİPNOT 28 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	54

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	787,468	35,839	823,307	236,537	179,751	416,288
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	8,215,199	1,745,567	9,960,766	5,745,226	650,455	6,395,681
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		8,306,883	1,588,775	9,895,658	5,720,297	567,789	6,288,086
5.3.1 Tüketici Kredileri		270,309	-	270,309	460,280	-	460,280
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		8,036,574	1,588,775	9,625,349	5,260,017	567,789	5,827,806
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	5	183,833	156,792	340,625	334,688	82,666	417,354
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	275,517	-	275,517	309,759	-	309,759
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	30,509	-	30,509	21,437	-	21,437
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6,398	-	6,398	5,246	-	5,246
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	2,712	-	2,712	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	6,666	-	6,666	21,909	-	21,909
XII. DİĞER AKTİFLER	10	66,440	3,670	70,110	91,323	2,564	93,887
ARA TOPLAM		9,115,392	1,785,076	10,900,468	6,121,678	832,770	6,954,448
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	2,094	-	2,094
13.1 Satış Amaçlı	9	-	-	-	2,094	-	2,094
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		9,115,392	1,785,076	10,900,468	6,123,772	832,770	6,956,542

İlişkitedeki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	PASİF KALEMLER						
	ALINAN KREDİLER	11	5,978,255	1,864,087	7,842,342	3,997,741	5,174,668
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	5,727	-	5,727	4,821	4,821
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	1,266,733	-	1,266,733	283,629	283,629
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN		-	-	-	-	-
VI.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	15	152,342	-	152,342	177,384	177,384
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		22,151	-	22,151	16,959	16,959
8.3	Genel Karşılıklar		105,190	-	105,190	150,286	150,286
8.4	Diğer Karşılıklar		25,001	-	25,001	10,139	10,139
IX.	CARİ VERGİ BORCU	8	-	-	-	23,292	23,292
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-
	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	347,577	43,456	391,033	215,951	222,509
						6,558	
XII.	ARA TOPLAM		7,750,634	1,907,543	9,658,177	4,702,818	5,886,303
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-
	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	16	1,242,291	-	1,242,291	1,070,239	1,070,239
14.1	Ödenmiş Sermaye		159,888	-	159,888	159,888	159,888
14.2	Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	457
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	457
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(585)	-	(585)	(874)	(874)
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-
14.4	Kâr Yedekleri		895,363	-	895,363	748,486	748,486
14.5.1	Yasal Yedekler		35,541	-	35,541	34,718	34,718
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		859,822	-	859,822	713,768	713,768
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		187,168	-	187,168	162,282	162,282
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		187,168	-	187,168	162,282	162,282
	PASİF TOPLAMI		8,992,925	1,907,543	10,900,468	5,773,057	6,956,542

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	NAZIM HESAP KALEMLERİ							
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	24	33,483,569	6,680,636	40,164,205	22,714,942	4,268,589	
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	24	803	-	803	1,331	-	
VI.	TAAHHÜTLER	24	1,106,475	29,277	1,135,752	1,065,585	88,127	
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	
6.2	Cayılabilir Taahhütler		1,106,475	29,277	1,135,752	1,065,585	88,127	
6.2.1.	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	24	1,106,475	29,277	1,135,752	1,065,585	88,127	
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	
7.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		34,590,847	6,709,913	41,300,760	23,781,858	4,356,716	28,138,574

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	1,251,694	654,644
FAKTORİNG GELİRLERİ			
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	17	1,251,694	654,644
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		1,243,299	648,763
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,395	5,881
KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		981,643	340,267
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		854,087	323,554
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		45	1,089
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		122,899	11,593
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,612	4,031
III. BRÜT K/Z (I+II)		270,051	314,377
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	88,763	62,462
4.1 Personel Giderleri		44,466	34,432
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	542
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		44,297	27,488
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		181,288	251,915
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	317,625	373,847
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		94,326	28,364
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-
6.7 Diğer		127,816	268,914
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	19	133,469	116,528
7.1 Özel Karşılıklar		133,469	80,776
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	35,752
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	136,693	289,765
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		136,511	288,224
8.6 Diğer		182	1,541
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		228,751	219,469
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		228,751	219,469
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		41,583	57,187
14.1 Cari Vergi Karşılığı		26,415	22,336
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		15,168	34,851
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		187,168	162,282
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		187,168	162,282
Hisse Başına Kâr/Zarar	22	1.17	1.01

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Notlar	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		187,168	162,282
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		289	(461)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		289	(461)
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	16	363	(576)
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		(74)	115
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		187,457	161,821

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR 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					
Önceki Dönem 31/12/2020																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	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 Bakiye (I+II)	159,888	-	-	-	457	-	(413)	-	-	-	-	744,050	(62,988)	67,424	908,418
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(461)	-	-	-	-	-	-	162,282	161,821
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,436	62,988	(67,424)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,436	62,988	(67,424)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)			159,888	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	748,486	-	162,282	1,070,239
Cari Dönem 31/12/2021																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	159,888	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	748,486	-	162,282	1,070,239
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	159,888	-	-	-	457	-	(874)	-	-	-	-	748,486	-	162,282	1,070,239
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	289	-	-	-	-	-	-	187,168	187,457
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,877	-	(162,282)	(15,405)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,405)	-	(15,405)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,877	15,405	(162,282)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)			159,888	-	-	457	-	(585)	-	-	-	-	895,363	-	187,168	1,242,291

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Notlar	Bağımsız	Bağımsız
			denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2021	denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		816,778	(154,982)
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		1,275,904	577,161
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(962,699)	(289,501)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,395	5,881
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	46,847	75,202
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(44,289)	(35,487)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(42,645)	(13,453)
1.1.9	Diğer		535,265	(474,785)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1,625,070)	(510,476)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(3,683,680)	(1,860,784)
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		36,105	11,865
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,911,270	1,088,259
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		111,235	250,184
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(808,292)	(665,458)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	6, 7	(32,220)	(19,667)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	16,260	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(15,960)	(19,667)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	11, 13	1,200,000	276,345
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		(15,405)	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,916)	(2,154)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1,182,679	274,191
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		48,160	269,069
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		406,587	(141,865)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	416,191	558,056
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	822,778	416,191

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI/(ZARARI)	202,733	219,469
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	35,078	57,187
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	19,910	22,336
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	15,168	34,851
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2) /(ZARARI)	167,655	162,282
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	823
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	167,655	161,459
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	7,994
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	7,411
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	146,054
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	10,5	10,1
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,05	1,01
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	0,96
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,10
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Önceki döneme ait kar dağıtım tablosu, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş konsolide olmayan finansal tabloların yayınladığı tarihten sonra 3 Haziran 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 -GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Mercedes-Benz 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. , Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler 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.

BDDK'nın 23.09.2021 tarih ve 9819 sayılı Kararı ile; Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. tarafından 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 4 üncü maddesi çerçevesinde "Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş." unvanlı bir finansman şirketi kurması uygun görülmüş olup, bu husus T.C. Ticaret Bakanlığına bildirilmiştir. 11 Ekim 2021 tarihinde ise alınan izin ile birlikte Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş altında %100 pay oranı ve paylarının tamamı nama yazılı toplam 708,000,000 TL (Tam TL) sermaye ile "Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş" kurulmuştur. Ankara 17. Noterliği'nce onaylanan şirket anasözleşmesi 12 Ekim 2021 tarihli ve 10428 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescile ilan olmuştur.

31 Aralık 2021 tarih itibarıyla faaliyet izni bulunmayan Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin finansal tabloları, Şirket'in finansal tablolarına tam konsolidasyon yöntemiyle dahil edilmiştir.

Şirket, konsolide edilen bağlı ortaklığı olan Mercedes Benz Kamyon Finansman ile birlikte bu raporun geri kalanında hep birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un çalışan sayısı 115'dir (31 Aralık 2020: 127). Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mah. Süleyman Şah Cad. No: 6 Esenyurt.

Konsolide finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolar ve aynı tarihte sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu, 11 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Grup konsolide finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu ("KGGK") 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; KGGK 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.

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

Konsolide Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Konsolide finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2.3 Netleştirme/Mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

2.2.5 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

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

2.2.8 İşletmenin sürekliliği

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) , vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde kolaylaştırıcı hükmün uygulanma kapsamına girilmesini 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi Covid-19 ile ilgili kendilerine sağlanan kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020'de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişikliğin yayımlandığı tarih olan 31 Mart 2021 itibarıyla finansal tablolar yayımlanmak üzere henüz için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. Diğer bir ifadeyle değişikliğin yayımlandığı tarihten önceki hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolar henüz yayımlanmamışsa, bu değişikliğin ilgili finansal tablolar için uygulanması mümkündür. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

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

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

TFRS 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. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme”değişikliğini yayımlamıştır. KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

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

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

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

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

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

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 12 *Gelir Vergileri*'nde yapılan Değişiklikler (devamı)

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

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

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

TMS 12'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

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

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

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

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

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

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

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

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

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

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

TFRS 1- Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi (devamı)

UFRS’deki iyileştirmeler (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

TFRS 16 Kiralamalar

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

Kiralama Tanımı

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

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

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

Kiralama Tanımı (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidasyon Esasları

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

Bağlı Ortaklıklar

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Konsolidasyon Esasları (devamı)

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

Sirket adı	31 Aralık 2021 Sermayedeki pay oranı (%)	31 Aralık 2020 Sermayedeki pay oranı (%)	Faaliyet konusu
Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş. (*)	100.00	-	Finansman

(*) Mercedes-Benz Kamyon Finansman Anonim Şirketi sermayesi, beheri 100 Türk Lirası değerinde 7,080,000 paya ayrılmış ve payların tamamı nama yazılı toplam 708,000,000 TL Türk Lirası değerindedir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerinin tamamı şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Şirket kuruluşu 11.10.2021 tarihinde tescil edilmiş olup, 12.10.2021 tarihli ve 10428 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olmuştur.

Şirket'in bağlı ortağı olan Mercedes Benz Kamyon Finansman Anonim Şirketi faaliyeti üzerinde Şirket'in tam kontrol gücünün olmasından dolayı söz konusu bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

Mercedes Benz Kamyon Finansman Anonim Şirketi'nin finansal durum tabloları ve kar veya zarar tabloları tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan Mercedes Benz Kamyon Finansman A.Ş.'nin kayıtlı değerleri ile olan Mercedes Benz Kamyon Finansman'ın defterlerinde yansıtılan özsermayeleri karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, olan Mercedes Benz Kamyon Finansman ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ile gerçekleştirilmiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

Finansman kredileri ve değer düşüklüğü

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

Finansman kredilerinden tahsili şüpheli olanlar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır. İlgili yönetmelik gereği, finansman şirketleri, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansman kredileri ve değer düşüklüğü (devamı)

Grup, finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını ilgili teminatlar dikkate alındıktan sonra “Takipteki Alacaklar” altında sınıflandırdığı bütün finansman kredileri için %100 oranında özel karşılık ayırarak ilgili yönetmelik hükümleri yerine getirmektedir (Dipnot 5).

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

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

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş bugünkü değerleriyle konsolide finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar, söz konusu borçların vadeleri süresince kar veya zarar tablosuna kaydedilir (Dipnot 11, 13).

Diğer alacaklar ve yükümlülükler

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

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (Dipnot 6). Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar “diğer faaliyet gelirleri” ve “diğer faaliyet giderleri” hesaplarına dahil edilirler.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisansları ve haklarını temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları ve hakları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve, varsa, kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömürleri 2-3 yıldır (Dipnot 7).

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullandırmış olduğu krediler karşılığında rehin koymuş olduğu araçların ihale ile satışı sonucunda Grup tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile konsolide finansal tablolara yansıtılır (Dipnot 9).

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

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

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı

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

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup'un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen faiz artış oranı (%)	19.50	12.90
Beklenen enflasyon artış oranı (%)	15.00	8.50

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Grup'un kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 8,284.51 TL (Tam TL) (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL (Tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 15).

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kullanılmamış izin karşılığı

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

İkramiye ödemeleri

Grup, şirketlerin karlılık, bütçe gerçekleştirme ve performans kriterlerini dikkate alan bir yönteme dayanarak ikramiye ödemelerini ilgili dönemler içerisinde yükümlülük ve karşılık gideri olarak kaydetmektedir. Grup, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan durumlarda da karşılık ayırmaktadır (Dipnot 15, Dipnot 18).

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen ücretler

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

Peşin ödenen ücretler

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Finansman kredilerinden alınan faizler

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

Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ödenen faizler

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

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

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

Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Diğer faiz geliri ve gideri

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

Kambiyo işlemlerinden kar/zarar

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir.

Kurumlar vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3.Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Ertelemiş vergi (devamı)

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

Transfer fiyatlandırması

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

İlişkili taraflar

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

Bu konsolide finansal tablolar açısından Grup'un ortakları ve Grup ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 23).

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır (Dipnot 22).

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", hükümleri uyarınca raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 26).

Sermaye ve temettüler

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

Nakit akış tablosu

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

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

Finansal bilgilerin faaliyet bölümlere göre raporlanması

Bir faaliyet bölümü, Grup'un faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Grup, Türkiye'de ve tek bir faaliyet alanında (Finansman) faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

Kur değişiminin etkileri

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

Grup tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	12,9775	7.3405
Avro	14,6823	9.0079

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar		
- Vadeli mevduat	733,030	336,901
- Faiz Tahakkuku	529	97
- Vadesiz mevduat	89,748	79,290
Toplam	823,307	416,288

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	-	-	135,119	0.08
Vadeli mevduatlar (TL)	733,559	17.29	201,879	10.06
Toplam	733,559		336,998	

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

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

Nakit akış tablosunun hazırlanmasında nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üzerindeki tahakkuk tutarı 529 TL'dir (31 Aralık 2020: 97 TL).

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Taksitli ticari krediler	9,625,349	5,827,806
Tüketici kredileri	270,309	460,280
Ara toplam	9,895,658	6,288,086
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5)	340,625	417,354
Brüt finansman kredileri	10,236,283	6,705,440
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 5)	(105,190)	(150,286)
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5)	(275,517)	(309,759)
Finansman kredileri, net	9,855,576	6,245,395

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0.37 ve %0.51 (31 Aralık 2020: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0.27 ve %0.54) arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %1.45 ve %2.95 (31 Aralık 2020: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0.67 ve %1.65) arasında değişmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	4,657,569	3,316,169
2 yıla kadar	2,918,125	1,693,426
3 yıla kadar	1,663,003	925,549
4 yıla kadar	568,111	330,885
5 yıla kadar	88,850	22,057
Toplam	9,895,658	6,288,086

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 24’te sunulmuştur.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	9,833,226	6,168,845
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	62,432	119,241
Değer düşüklüğüne uğramış	340,625	417,354
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)	(105,190)	(150,286)
- Özel karşılıklar (-)	(275,517)	(309,759)
Finansman kredileri, net	9,855,576	6,245,395

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
0-30 gün	52,220	74,810
31-60 gün	-	-
61-90 gün	10,212	44,431
Toplam	62,432	119,241

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 142,109 TL’dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, Dipnot 2.4’de belirtilen muhasebe uygulamaları çerçevesinde ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 44,691 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 66,285 TL tutarında yeniden yapılandırılan krediler finansman alacakları altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 39,373 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un takipteki finansman kredilerinin ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Takipteki finansman kredileri	340,625	417,354
Özel karşılıklar (-)	(275,517)	(309,759)
Takipteki alacaklar, net	65,108	107,595

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	39,305	(28,301)	3,857	(1,614)
91-180 gün arası	1,793	(477)	1,145	(359)
181 gün-1 yıl arası	206,453	(162,560)	166,352	(103,016)
1 yıl ve üzeri	93,074	(84,179)	246,000	(204,770)
Toplam	340,625	(275,517)	417,354	(309,759)

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

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	309,759	365,327
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Dipnot 19)	133,469	80,776
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 20)	(46,847)	(75,202)
Dönem içinde silinen tutar (-) (*)	(120,864)	(61,142)
Dönem sonu - 31 Aralık	275,517	309,759

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 120,864 TL'lik kısmı tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan silinmiştir (31 Aralık 2020: 61,142TL).

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

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	150,286	114,534
Dönem içinde eklenen	61,725	133,869
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar	(106,307)	(97,255)
Dönem içinde silinen tutar (-)	(514)	(862)
Dönem sonu - 31 Aralık	105,190	150,286

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar (-)	31 Aralık 2021
Motorlu taşıtlar	16,079	17,028	(15,903)	17,204
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	6,487	401	-	6,888
Ofis ekipmanları	6,528	3,542	(331)	9,739
Döşeme ve demirbaşlar	756	7,091	(26)	7,821
	29,850	28,062	(16,260)	41,652

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2021	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Motorlu taşıtlar (-)	(214)	(552)	183	(583)
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar (-)	(2,370)	(1,506)	-	(3,876)
Ofis ekipmanları (-)	(5,366)	(726)	17	(6,075)
Döşeme ve demirbaşlar (-)	(463)	(514)	368	(609)
	(8,413)	(3,298)	568	(11,143)
Net defter değeri	21,437			30,509

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar (-)	31 Aralık 2020
Motorlu taşıtlar	-	16,079	-	16,079
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	4,989	1,498	-	6,487
Ofis ekipmanları	6,486	42	-	6,528
Döşeme ve demirbaşlar	518	238	-	756
	11,993	17,857	-	29,850

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2020	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Motorlu taşıtlar (-)	-	(214)	-	(214)
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar (-)	(998)	(1,372)	-	(2,370)
Ofis ekipmanları (-)	(4,272)	(1,094)	-	(5,366)
Döşeme ve demirbaşlar (-)	(387)	(76)	-	(463)
	(5,657)	(2,756)	-	(8,413)
Net defter değeri	6,336			21,437

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Haklar	20,741	4,559	-	25,300
	20,741	4,559	-	25,300
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2021	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Haklar (-)	(15,495)	(3,407)	-	(18,902)
	(15,495)	(3,407)	-	(18,902)
Net defter değeri	5,246			6,398

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Haklar	17,837	2,904	-	20,741
	17,837	2,904	-	20,741
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2020	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Haklar (-)	(12,214)	(3,281)	-	(15,495)
	(12,214)	(3,281)	-	(15,495)
Net defter değeri	5,623			5,246

8 - 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. Öte yandan, 2021 yılı başında %20’ye düşen kanuni oran 7316 Sayılı “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13 üncü madde ile 1/1/2021 tarihinde başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere %25 oranında uygulanmıştır. Söz konusu geçici maddeye göre, kanuni kurumlar vergisi oranı 2022 vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden uzun vade olarak değerlendirilenler için %20 ve kısa vadeli olarak değerlendirilenler için ise %23 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Grup’un 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.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşmesi veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi beklenen dönemlerdeki yürürlükte olan ve ilgili vergi oranları kullanılarak hazırlanmış ve konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar/zarar	228,751	219,469
%25 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(57,188)	(48,283)
Kanunen kabul edilmeyen diğer ilaveler ve indirimler	11,221	(8,014)
- Genel kredi karşılığına ilişkin indirimler/ilaveler, net	11,274	(7,865)
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmayan özel karşılık giderleri (-)	(53)	(149)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	(298)	(198)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi(*)	4,682	(692)
Cari yıl vergi gideri (-)	(41,583)	(57,187)

(*) Şirket, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %23 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla cari dönem vergi alacağı / ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(26,415)	(22,336)
Peşin ödenen kurumlar vergisi	42,645	13,453
Peşin ödenen/ (ödenecek) kurumlar vergisi	16,230	(8,883)
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(9,428)	(7,825)
Ödenecek gelir vergisi	(1,965)	(1,430)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(941)	(4,313)
Ödenecek sigorta primleri	(558)	(481)
Ödenecek damga vergisi	(28)	(27)
Ödenecek KDV	(598)	(333)
Sorumlu sıfatıyla ödenecek diğer vergiler	-	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(13,518)	(14,409)
Toplam vergi alacağı/(borcu)	2,712	(23,292)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(26,415)	(22,336)
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri(-)	(15,168)	(34,851)
Cari dönem vergi gideri (-)	(41,583)	(57,187)

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - 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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam		Ertelenmiş vergi	
	Geçici farklar		varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansman kredilerine ilişkin ayrılan özel karşılıklar	25,471	94,636	5,858	18,927
Mali zararlardan ayrılanlar	-	-	-	-
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 14)	6,197	4,888	1,425	978
Kıdem tazminatı karşılığı ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 15)	6,031	7,258	1,206	1,452
BSMV karşılığı (Dipnot 15)	15,024	3,841	3,456	768
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 15)	875	622	201	124
Operasyonel kiralama	2,714	704	624	141
Personele sağlanan faydalar ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	7,788	1,825	1,791	365
Bilgi işlem karşılığı	5,379	2,995	1,237	599
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	3,641	2,878	837	576
Ertelenmiş vergi varlığı	73,120	119,647	16,635	23,930
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-) (Dipnot 10)	(5,760)	(4,603)	(1,325)	(921)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(35,386)	(3,737)	(8,139)	(747)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(2,197)	(1,766)	(505)	(353)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(43,343)	(10,106)	(9,969)	(2,021)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			6,666	21,909

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	21,909	56,644
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	(15,168)	(34,851)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri (-)	(74)	115
Dönem sonu - 31 Aralık	6,666	21,909

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan varlıklar motorlu taşıtlardan oluşmakta olup detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	2,094	2,361
Dönem içi girişler	3,249	35,102
Dönem içi çıkışlar (-)	(5,343)	(35,369)
Dönem sonu - 31 Aralık	-	2,094

10 - DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflardan alacaklar (Dipnot 23)	54,166	69,948
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	3,621	11,341
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	694	4,262
Personele verilen avanslar	160	431
Diğer alacaklar	215	358
Toplam	58,856	86,340

(*) İlgili bakiye Grup'un tahsili şüpheli hale gelen alacakları için yürütmüş olduğu dava ve mahkeme alacakları için müşterilerine yansıtılmış olduğu tutarlardan oluşmaktadır. Şirket, Dipnot 2.3'de belirtilen muhasebe uygulamaları çerçevesinde dava alacaklarını özel karşılık hesaplamasına dahil etmektedir.

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	5,760	4,603
Peşin ödenen BDDK katılım payı	1,391	1,055
Diğer peşin ödenen giderler	4,103	1,889
Toplam	11,254	7,547

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 – ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	5,849,350	5,849,350	16.50 - 37.50	3,997,741	3,997,741	8.90 - 17.95
Banka kredileri-Avro	58,522	859,245	0.39 – 0.74	89,082	802,442	0.39 - 0.74
		6,708,595			4,800,183	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	8,905	8,905	17.27 - 19.88	-	-	-
Banka kredileri-Avro	239	3,509	0.43 – 0.89	73	658	0.43 - 0.89
		12,414			658	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	120,000	120,000	17.27 - 19.88	-	-	-
Banka kredileri-Avro	68,200	1,001,333	0.43 – 0.89	41,500	373,827	0,43 - 0,89
		1,121,333			373,827	
Toplam		7,842,342			5,174,668	

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

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	5,174,668	4,040,763
Dönem içinde kullanılan krediler	13,456,163	14,884,279
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(11,826,956)	(14,220,979)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	1,038,467	470,605
Dönem sonu - 31 Aralık	7,842,342	5,174,668

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,892	2,851	2,153	1,299
1 – 4 yıl arası	2,892	2,876	4,306	3,522
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	5,784	5,727	6,459	4,821

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen tahviller	204,707	87,535
İhraç edilen bonolar	1,062,026	196,094
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	1,266,733	283,629

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu bono ve tahviller sabit faiz kupon ödemelidir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki şekildedir:

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRSMCBFK2212	21 Mayıs 21	200,000	204,707	18 Kasım 22	Nitelikli yatırımcı	20,75
TRFMCBF62210	17 Haziran 21	250,000	276,246	16 Haziran 22	Nitelikli yatırımcı	20,20
TRFMCBF72219	2 Temmuz 21	200,000	219,331	1 Temmuz 22	Nitelikli yatırımcı	20,20
TRFMCBFE2215	7 Ekim 21	250,000	260,359	6 Ekim 22	Nitelikli yatırımcı	18,80
TRFMCBFK2217	17 Kasım 21	300,000	306,090	16 Kasım 22	Nitelikli yatırımcı	17,70
		1,200,000	1,266,733			

Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	283,629	-
Dönem içinde ihraç edilen menkul kıymetler	1,200,000	386,846
Dönem içinde itfa olan menkul kıymetler (-)	(315,000)	(71,846)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	98,104	(31,371)
Dönem sonu - 31 Aralık	1,266,733	283,629

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	6,828	796
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 23)	664	21
Toplam	7,492	817

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Müşterilerden alınan avanslar	19,835	10,361
İlişkili taraflardan alınan avanslar (Dipnot 23)	2,051	-
Toplam	21,886	10,361

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar(Dipnot 23) (*)	355,458	206,443
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	6,197	4,888
Toplam	361,655	211,331

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel prim ve ikramiye karşılığı	7,458	7,254
Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	3,959	4,756
Kıdem tazminatı karşılığı	2,072	2,502
Kullanılmamış izin karşılığı	875	622
Personel SGK karşılığı	427	366
Diğer çalışan hakları karşılığı (*)	7,360	1,459
Toplam	22,151	16,959

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

Personel prim ve ikramiye karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	7,254	7,100
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(5,915)	(4,383)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	6,119	4,537
Dönem sonu - 31 Aralık	7,458	7,254

Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	4,756	4,446
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(797)	310
Dönem sonu - 31 Aralık	3,959	4,756

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	2,502	1,694
Faiz maliyeti	587	221
Hizmet maliyeti	176	159
Dönem içi ödemeler (-)	(870)	(148)
Transfer ile gelen	40	-
Aktüeryal kayıplar (*)	(363)	576
Dönem sonu - 31 Aralık	2,072	2,502

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

Kullanılmamış izin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	622	917
Dönem içi artış/(azalış), net	253	(295)
Dönem sonu - 31 Aralık	875	622

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 – KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, genel karşılıklar ve diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	105,190	150,286
BSMV karşılığı	15,024	3,841
Bilgi işlem karşılığı	5,379	2,995
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*) (Dipnot 23)	2,465	410
Bayi komisyonu karşılıkları	780	1,084
Pazarlama ve organizasyon karşılığı	-	442
Diğer karşılıklar	1,353	1,367
Toplam	130,191	160,425

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

BSMV karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	3,841	4,466
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(3,841)	(4,466)
Dönem içinde ayrılan karşılık	15,024	3,841
Dönem sonu - 31 Aralık	15,024	3,841

Kredi garanti komisyon karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	410	517
Dönem içinde ödenen tutar (-) (Dipnot 23)	(9,048)	(5,191)
Dönem içinde ayrılan karşılık	11,103	5,084
Dönem sonu - 31 Aralık	2,465	410

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖZKAYNAKLAR

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Mobility AG	159,888	100	159,887	99.99
Diğer	-	-	1	0.01
Toplam ödenmiş sermaye	159,888	100	159,888	100

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un çıkarılmış her biri 0.1 TL (31 Aralık 2020: 0.1 TL) değerinde 1,598,875 adet (31 Aralık 2020: 1,598,875 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Kar yedekleri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri 35,541 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2020: 34,718 TL) ve 857,176 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 713,768 TL).

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 585 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2020: 874 TL kayıp).

Kar dağıtımı

Grup'un 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla, 162,282 TL tutarında 2020 yılı net karı bulunmaktadır. Şirket 3 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantı kararı doğrultusunda 2020 yılı karı olan 162,282 TL'nin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 04/03/2021 tarih ve E-12509071-104.02.01-6200 sayılı izni uyarınca %10'una tekabül eden, 16,228 TL'sini grup hakim ortağı Daimler Mobility AG'ye ödenmesine karar vermiştir. Alınan karar doğrultusunda önceki senelerde 1.tertip yedek akçe azami sınırının aşılmış olması sebebiyle, grup yalnızca 823 TL tutarında 2. Tertip Yedek akçe ayırabilmiştir. 2. Tertip Yasal yedeğin ayrılması sonrası grup, ortaklarına 7,994 TL I. Temettü ve 7,411 TL II. Temettü dağıtmıştır.

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Grup'un 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Finansman kredilerinden alınan faizler	1,243,299	648,763
<i>Faiz geliri</i>	<i>981,490</i>	<i>515,224</i>
<i>Katki payı gelirleri</i>	<i>252,812</i>	<i>125,036</i>
<i>Gecikme faizi geliri</i>	<i>8,997</i>	<i>8,503</i>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	8,395	5,881
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	<i>8,395</i>	<i>5,881</i>
Toplam	1,251,694	654,644

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Personel giderleri	44,466	34,432
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	16,361	3,701
Bilgi işlem giderleri	8,506	4,576
Amortisman ve itfa payları gideri (Dipnot 6,7)	6,705	6,037
Denetim ve danışmanlık giderleri	3,074	1,506
Ofis ve idare giderleri	2,113	2,537
Dava ve mahkeme giderleri	859	792
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	728	1,706
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	434	297
Haberleşme giderleri	422	734
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	542
Diğer faaliyet giderleri	5,095	5,602
Toplam	88,763	62,462

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Maaş ve ücretler	16,320	15,682
Prim ve ikramiye giderleri	10,395	8,836
Yabancı personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	8,260	3,153
SGK işveren payı	3,147	3,080
Personel sigorta giderleri	2,098	2,333
Personel eğitim giderleri	696	210
Diğer personel giderleri	3,550	1,138
Toplam	44,466	34,432

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 – KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Özel karşılıklar	133,469	80,776
Genel karşılıklar	-	35,752
Toplam	133,469	116,528

20 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kambiyo işlemi karı	127,816	268,914
Bankalardan alınan faizler	94,326	28,364
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	46,847	75,202
Genel karşılık iptali	45,096	-
Diğer	3,540	1,367
Toplam	317,625	373,847

21 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri zararı	136,511	288,224
Diğer giderler	182	1,541
Toplam	136,693	289,765

22 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net dönem karı	187,168	162,282
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	159,888	159,888
Hisse başına kar/zarar	1.17	1.01

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş. (*)	48,789	27,631
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. (*)	4,700	41,926
Mercedes-Benz Auto Finance Ltd	453	297
Mercedes-Benz Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	143	-
Daimler A.G.	43	-
Daimler Financial Services India P.V.	25	94
Mercedes-Benz Services Leasing IFN	10	-
Mercedes-Benz Financial Services Rusia	3	-
Toplam	54,166	69,948

(*) Mercedes-Benz Türk A.Ş. 'ye ait 48,789 TL ve Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. ' ye ait 4,700 TL bakiye, Grup'a araç satışlarının desteklenmesi kapsamında ödenecek katkı payı tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Mercedes-Benz Türk A.Ş. : 27,631 TL ve Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. : 41,926 TL).

İlişkili taraflara diğer borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	664	21
Toplam	664	21

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Daimler A.G.(Dipnot 14)	2,465	528
Toplam	2,465	528

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş. (Dipnot 14)	293,120	121,857
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. (Dipnot 14)	62,338	84,586
Toplam	355,458	206,443

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faiz ve benzeri gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	108,779	112,368
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	132,561	12,286
Toplam	241,340	124,654

Faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Daimler A.G. (Dipnot 15)	9,048	5,191
Toplam	9,048	5,191

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	5,543	5,264
Daimler A.G.	2,229	1,543
Mercedes-Benz Service Leasing SRL	836	-
Daimler Mobility A.G.	547	1,101
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	73	314
Daimler International Assignment Services	31	478
Daimler Tss Gmbh	-	71
Toplam	9,259	8,771

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk AŞ'den satın alınan taşıt bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan taşıt bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,377 TL).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer gelirlerde yer alan yurtdışında görevlendirilmiş Grup çalışanlarına ilişkin olarak yansıtılan gelirler sırasıyla; Daimler Mobility AG: 327 TL, Daimler Financial Services India Pvt. Ltd: 25 TL, Mercedes-Benz Leasing IFN SA Swan Office: 181 TL, Mercedes-Benz Financial Services Rusia: 63 TL ve Mercedes-Benz Auto Finance Ltd: 671 TL'dir. (31 Aralık 2020: Daimler Mobility AG: 369 TL, Mercedes-Benz Leasing IFN SA Swan Office: 153 TL, Daimler Financial Services India Pvt. Ltd.: 94 TL ve Mercedes-Benz Auto Finance Ltd: 579 TL).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Grup'un, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	8,306	7,214
Toplam	8,306	7,214

24 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	14,374,853	10,300,785
Alınan çek ve senetler	16,022,377	10,658,506
Alınan kefaletler	9,324,205	5,825,577
Alınan ipotekler	167,593	69,070
Alınan teminat mektupları	191,463	56,360
Alınan bayi teminatları	7,503	38,445
Rehin Temliki	76,211	34,788
Toplam	40,164,205	26,983,531

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektuplarının toplamı 803 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,331TL).

Cayılabilir Taahhütler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 1,135,752 TL (31 Aralık 2020: 1,153,712 TL) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Grup aleyhine açılmış davalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılan davaların tutarı 3,022 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,619 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan risk değerlendirmesinde Grup yönetimi, söz konusu davaların Grup aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup yönetimi söz konusu davaların Grup aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir.).

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

25 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

25.1 Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

c. Piyasa riski (devamı)

(ii) Döviz kuru riski

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

d. Likidite riski

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

Risk yönetimi açıklamaları

Kredi riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

Finansman kredileri karşılığında müşterilerden alınan teminatların detayları Dipnot 24'de sunulmuştur.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	9,855,576	58,856	823,307	6,245,395	86,340	416,288
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9,855,576	-	-	6,245,395	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	9,744,394	55,235	823,307	6,066,498	74,999	416,288
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	9,833,226	55,235	823,307	6,168,845	74,999	416,288
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(88,832)	-	-	(102,347)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	9,744,394	-	-	6,066,498	-	-
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 (-) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	46,074	3,621	-	71,302	11,341	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	62,432	3,621	-	119,241	11,341	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(16,358)	-	-	(47,939)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	46,074	-	-	71,302	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	65,108	-	-	107,595	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	340,625	-	-	417,354	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(275,517)	-	-	(309,759)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	65,108	-	-	107,595	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Grup BDDK tarafından yayımlanan ve detayları Dipnot 2.3'te belirtilen Karşılıklar Yönetmelik'ine istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlediği oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu Dipnot 5'de verilmiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 54,166 TL'lik kısmı (31 Aralık 2020: 69,948 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Piyasa riski

i. Faiz oranı riski

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli		
Vadeli mevduat	5,852	336,998
Finansman kredileri	9,895,658	6,288,086
Alınan krediler	7,842,342	5,174,668
İhraç edilen menkul kıymetler	1,266,733	283,629

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Grup sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	AVRO (%)	TL (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler				
Bankalar	0.05	16	0.08	10.06
Finansman kredileri	4.8	22.76	3.29	15.91
Pasifler				
Alınan Krediler	0.57	22.79	0.57	15.51
İhraç edilen menkul kıymetler	-	17.82	-	15.57

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

	31 Aralık 2021					
	3 ay kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2,477,162	4,243,846	1,121,334	-	-	7,842,342
İhraç edilen menkul kıymetler	-	1,266,733	-	-	-	1,266,733
Toplam	2,477,162	5,510,579	1,121,334	-	-	9,109,075

	31 Aralık 2020					
	3 ay kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	1,747,254	3,053,586	373,828	-	-	5,174,668
İhraç edilen menkul kıymetler	58,339	225,290	-	-	-	283,629
Toplam	1,805,593	3,278,876	373,828	-	-	5,458,297

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii. Döviz kuru riski

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup'un net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

31 Aralık 2021	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	35,492	347	35,839
Finansman kredileri (**)	1,845,392	-	1,845,392
Diğer alacaklar (***)	3,485	215	3,700
Toplam varlıklar	1,884,369	562	1,884,931
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(1,864,087)	-	(1,864,087)
Diğer yabancı kaynaklar	(38,833)	(4,623)	(43,456)
Toplam yükümlülükler (-)	(1,902,920)	(4,623)	(1,907,543)
Net döviz pozisyonu	(18,551)	(4,061)	(22,612)

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

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 6,799 Avro tutarındaki dövize endekli finansman kredileri toplam 99,825 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(***) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 2 Avro tutarındaki dövize endekli finansman kredilerinden kaynaklanan katkı payı alacakları ve diğer alacaklar toplam 30 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii. Döviz kuru riski (Devamı)

31 Aralık 2020	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	179,706	45	179,751
Finansman kredileri (**)	937,960	-	937,960
Diğer alacaklar (***)	2,539	88	2,627
Toplam varlıklar	1,120,205	133	1,120,338
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(1,176,927)	-	(1,176,927)
Diğer yabancı kaynaklar	(6,513)	(45)	(6,558)
Toplam yükümlülükler (-)	(1,183,440)	(45)	(1,183,485)
Net döviz pozisyonu	(63,235)	88	(63,147)

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

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

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 2,261 TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2020: karını 6,314 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

ii. Döviz kuru riski (Devamı)

31 Aralık 2021	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(406)	406	(406)	406
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	(406)	406	(406)	406
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(1,855)	1,855	(1,855)	1,855
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4 + 5)	(1,855)	1,855	(1,855)	1,855
TOPLAM (3 + 6)	(2,261)	2,261	(2,261)	2,261
31 Aralık 2020				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	9	(9)	9	(9)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	9	(9)	9	(9)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(6,323)	6,323	(6,323)	6,323
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4 + 5)	(6,323)	6,323	(6,323)	6,323
TOPLAM (3 + 6)	(6,314)	6,314	(6,314)	6,314

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iii. Likidite riski

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

31 Aralık 2021

Türev olmayan finansal yükümlülükler	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit				
		çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	7,842,342	8,402,563	2,508,216	4,716,876	1,177,471	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,266,733	1,431,863	-	1,431,863	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,727	5,780	723	2,167	2,890	-

31 Aralık 2020

Türev olmayan finansal yükümlülükler	Kayıtlı Değer	Sözleşmeye dayalı nakit				
		çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Alınan krediler	5,174,668	5,516,099	1,760,915	3,374,963	380,221	-
İhraç edilen menkul kıymetler	283,629	276,345	56,230	220,115	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,821	6,459	538	1,615	4,306	-

iv. Sermaye Yönetimi

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

iv. Sermaye yönetimi (Devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler	7,842,342	5,174,668
İhraç edilen menkul kıymetler	1,266,733	283,629
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,727	4,821
Diğer yükümlülükler	29,378	11,178
Toplam borç	9,144,180	5,474,296
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(823,307)	(416,288)
Net borç	8,320,873	5,058,008
Toplam özkaynak	1,242,291	1,070,239
Net borç/Toplam özkaynak	6.70	4.73

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Grup’un özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Grup’un özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Grup’un özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir).

26 - FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	823,307	823,307	416,288	416,288
Finansman kredileri	10,236,283	9,375,261	6,705,440	5,403,544
Alınan krediler	7,842,342	7,405,827	5,174,668	4,891,024
İhraç edilen menkul kıymetler	1,266,733	1,117,546	283,629	290,330

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Grup’un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşıdığı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	273	225
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	75
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	273	300

28 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 23.09.2021 tarih ve 9819 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen Mercedes Benz Kamyon Finansman Anonim Şirketine, 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu”nun 7’nci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 5 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde faaliyet izni verilmesi 03.03.2022 tarih ve 10110 sayılı Kurul Kararı ile uygun görülmüştür. Şirketin faaliyet izni Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten itibaren geçerlilik kazanacaktır.