

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait 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) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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 Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten 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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü

Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.3'e bakınız.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıkları finansman kredilerinden oluşmaktadır ve toplam aktiflerinin %92'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Şirket, 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 Şirket'in 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 Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; 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.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak 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 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:

- 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.
- Şirket'in 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 Şirket'in 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, 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 Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- 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.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya kamuyu 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) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 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 A.Ş.

Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2021

İstanbul, Türkiye

FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	9-51
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-21
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ	22
DİPNOT 4 FİNANSMAN KREDİLERİ	22-23
DİPNOT 5 TAKİPTEKİ ALACAKLAR	24
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	25
DİPNOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	26
DİPNOT 8 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	27-30
DİPNOT 9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	30
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER	30
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER	31
DİPNOT 12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	32
DİPNOT 13 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	32
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	33
DİPNOT 15 KARŞILIKLAR	34-35
DİPNOT 16 ÖZKAYNAKLAR	36
DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	37
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	37
DİPNOT 19 KARŞILIK GİDERLERİ	38
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	38
DİPNOT 21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	38
DİPNOT 22 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	38
DİPNOT 23 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	39-41
DİPNOT 24 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	41
DİPNOT 25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	42-50
DİPNOT 26 FİNANSAL ARAÇLAR	50-51
DİPNOT 27 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	51

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	AKTİF KALEMLER							
	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	236,537	179,751	416,288	492,585	65,609	558,194
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN							
II.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE							
IV.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	5,745,226	650,455	6,395,681	3,886,108	704,801	4,590,909
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		5,720,297	567,789	6,288,086	3,760,912	589,974	4,350,886
5.2.1	Tüketici Kredileri		460,280	-	460,280	224,700	-	224,700
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		5,260,017	567,789	5,827,806	3,536,212	589,974	4,126,186
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	334,688	82,666	417,354	490,523	114,827	605,350
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	309,759	-	309,759	365,327	-	365,327
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	21,437	-	21,437	6,336	-	6,336
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	5,246	-	5,246	5,623	-	5,623
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	-	-	-	9,594	-	9,594
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	21,909	-	21,909	56,644	-	56,644
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	91,323	2,564	93,887	45,709	1,234	46,943
	ARA TOPLAM		6,121,678	832,770	6,954,448	4,502,599	771,644	5,274,243
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE							
	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		2,094	-	2,094	2,361	-	2,361
13	Satış Amaçlı	9	2,094	-	2,094	2,361	-	2,361
13	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		6,123,772	832,770	6,956,542	4,504,960	771,644	5,276,604

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	PASİF KALEMLER							
	ALINAN KREDİLER	11	3,997,741	1,176,927	5,174,668	2,583,129	1,457,634	4,040,763
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	4,821	-	4,821	4,388	-	4,388
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	283,629	-	283,629	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	15	177,384	-	177,384	138,905	-	138,905
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		16,959	-	16,959	15,446	-	15,446
7.3	Genel Karşılıklar		150,286	-	150,286	114,534	-	114,534
7.4	Diğer Karşılıklar		10,139	-	10,139	8,925	-	8,925
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	8	23,292	-	23,292	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	215,951	6,558	222,509	177,650	6,480	184,130
	ARA TOPLAM		4,702,818	1,183,485	5,886,303	2,904,072	1,464,114	4,368,186
XII.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	1,070,239	-	1,070,239	908,418	-	908,418
13.1	Ödenmiş Sermaye		159,888	-	159,888	159,888	-	159,888
13.2	Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	-	457
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		457	-	457	457	-	457
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(874)	-	(874)	(413)	-	(413)
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4	Kâr Yedekleri		748,486	-	748,486	744,050	-	744,050
13.5.1	Yasal Yedekler		34,718	-	34,718	34,718	-	34,718
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		713,768	-	713,768	709,332	-	709,332
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		162,282	-	162,282	4,436	-	4,436
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(62,988)	-	(62,988)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		162,282	-	162,282	67,424	-	67,424
	PASİF TOPLAMI		5,773,057	1,183,485	6,956,542	3,812,490	1,464,114	5,276,604

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAZIM HESAP KALEMLERİ						
II.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
III.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	24	22,714,942	4,268,589	26,983,531	15,404,222	5,648,424
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	24	1,331	-	1,331	1,763	-
V.	TAAHHÜTLER	24	1,065,585	88,127	1,153,712	240,807	1,197
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		1,065,585	88,127	1,153,712	240,807	1,197
5.2.1.	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		1,065,585	88,127	1,153,712	240,807	1,197
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		23,781,858	4,356,716	28,138,574	15,646,792	5,649,621
							21,296,413

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Notlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	654,644	806,812
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	654,644	806,812
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		648,763	798,630
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,881	8,182
KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		340,267	614,757
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		323,554	605,988
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1,089	1,087
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		11,593	2,300
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,031	5,382
III. BRÜT K/Z (I+II)		314,377	192,055
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	62,462	67,906
4.1 Personel Giderleri		34,432	35,436
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		542	-
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		27,488	32,470
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		251,915	124,149
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	373,847	509,450
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		28,364	53,039
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		268,914	340,030
6.7 Diğer		76,569	116,381
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	19	116,528	203,856
7.1 Özel Karşılıklar		80,776	203,856
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		35,752	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	289,765	360,960
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		288,224	338,972
8.6 Diğer		1,541	21,988
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		219,469	68,783
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)		219,469	68,783
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		57,187	1,359
14.1 Cari Vergi Karşılığı		22,336	-
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		34,851	1,359
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		162,282	67,424
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)			
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)			
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		162,282	67,424
Hisse Başına Kâr/Zarar	22	1.01	0.42

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		162,282	67,424
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(461)	(306)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(461)	(306)
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	(576)	(392)
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		115	86
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)		161,821	67,118

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem 31/12/2019																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	159,888	-	-	457	-	(107)	-	-	-	-	744,050	(26,116)	(36,872)	841,300
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	-	159,888	-	-	457	-	(107)	-	-	-	-	744,050	(26,116)	(36,872)	841,300
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(306)	-	-	-	-	-	-	67,424	67,118
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,872)	36,872	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,872)	36,872	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)			159,888	-	-	457	-	(413)	-	-	-	-	744,050	(62,988)	67,424	908,418
Cari 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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

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 finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020	denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(154,982)	664,500
1.1.1	Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		577,161	1,056,380
1.1.2	Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		(289,501)	(459,264)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,881	8,182
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	5	75,202	47,753
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(35,487)	(35,927)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13,453)	(17,174)
1.1.9	Diğer		(474,785)	64,550
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(510,476)	(470,184)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(1,860,784)	1,534,527
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		11,865	21,629
1.2.3	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,088,259	(2,269,575)
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		250,184	243,235
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(665,458)	194,316
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	6, 7	(19,667)	(6,081)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	-	7,246
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı		(19,667)	1,165
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	13	276,345	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(180,829)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,154)	(1,688)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit		274,191	(182,517)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		269,069	(20,112)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		(141,865)	(7,148)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	558,056	565,204
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	416,191	558,056

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI/(ZARARI)	219,469	68,783
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	57,187	1,359
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	22,336	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	34,851	1,359
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2) /(ZARARI)	162,282	67,424
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	(62,988)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	162,282	4,436
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
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 (-)	-	-
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 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	4,436
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	1.01	0.42
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1.01	0.42
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 127'dir (31 Aralık 2019: 148). Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Akçaburgaz Mahallesi Süleyman Şah Cad. No: 6 Esenyurt.

Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal durum tablosu ve aynı tarihte sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu, 1 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket 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 genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

TFRS'ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS yorumları ve TFRS yorumları adlarıyla yayınlanan Standart ve Yorumları içermektedir. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Şirket’in geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine 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.

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, Şirket’in 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. Şirket’in 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. Şirket, muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

2.2.7 Bölümlere göre raporlama

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

2.2.8 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

31 Aralık 2020 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 Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - 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 (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler) KGK tarafından 12 Mart 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

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

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

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

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

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

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

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

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

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.2.9 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

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

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

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

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

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

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - 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 (UMS 16'da yapılan değişiklik)

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

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan 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 şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

TFRS 16 Kiralamalar

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

Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket 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, Şirket, 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'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, 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, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Şirket gayrimenkul kiralamaktadır. Kiracı olarak, Şirket 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 finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

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

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

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü 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 Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (devamı)

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 kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket 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.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket 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.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler bilançoda maliyet değerleri ile yansıtılmaktadırlar. Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) zorunlu karşılıkları 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

Şirket 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 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. Şirket, 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).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansman kredileri ve değer düşüklüğü (devamı)

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, Şirket, 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, Şirket, “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 (Dipnot 15).

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 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, Şirket’in 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.

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).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2- FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda kullanmış olduğu krediler karşılığında rehin koymuş olduğu araçların ihale ile satışı sonucunda Şirket tarafından satın alınan araçlardan oluşmaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile 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.

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

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket 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 Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen faiz artış oranı (%)	12.90	11.00
Beklenen enflasyon artış oranı (%)	8.50	10.00

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. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yıl ayarlandığı için, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7,117.17 TL (Tam TL) (31 Aralık 2019: 6,379.86 TL (Tam TL)) üzerinden hesaplanmaktadır (Dipnot 15).

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, 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

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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; Şirket'in 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 Şirket söz konusu hususları ilgili 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 Şirket 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 finansal tablolarda ertelenmiş gelirler olarak gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre kredinin vadesine dağıtma yöntemini kullanmaktadır (Dipnot 14).

Bu duruma ilaveten, Şirket, 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 finansal tablolarda ertelenmiş gelirler içerisinde gösterilmiştir (Dipnot 14).

Peşin ödenen ücretler

Şirket, 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 finansal tablolara tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır (Dipnot 14).

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Finansman kredilerinden alınan faizler

Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket 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.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AIT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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. Ertelenmiş 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.

Ertelenmiş 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. 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 finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan şirket 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 arttırmabilmektedirler. 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.

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 finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 27).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Sermaye ve temettüleri

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

Nakit akış tablosu

Şirket, 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, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmiştir. 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.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7.3405	5.9402
Avro	9.0079	6.6506

Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bankalar		
- Vadeli mevduat	336,998	496,262
- Vadesiz mevduat	79,290	61,932
Toplam	416,288	558,194

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)	Tutar	Yıllık ortalama faiz oranı (%)
Vadeli mevduatlar (Avro)	135,119	0.08	7,050	0.55
Vadeli mevduatlar (TL)	201,879	10.06	489,212	17.50
Toplam	336,998		496,262	

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akış tablosunun hazırlanmasında nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlar üzerindeki tahakkuk tutarı 97 TL'dir (31 Aralık 2019: 138 TL).

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Taksitli ticari krediler	5,827,806	4,126,186
Tüketici kredileri	460,280	224,700
Ara toplam	6,288,086	4,350,886
Takipteki finansman kredileri (Dipnot 5)	417,354	605,350
Brüt finansman kredileri	6,705,440	4,956,236
Eksi : Genel karşılıklar (Dipnot 15)	(150,286)	(114,534)
Eksi : Özel karşılıklar (Dipnot 5)	(309,759)	(365,327)
Finansman kredileri, net	6,245,395	4,476,375

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Avro bazlı dövizde endeksli finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup faiz oranları aylık %0.27 ve %0.54 (31 Aralık 2019: faiz oranları sabit olup faiz oranları %0.29 ve %0.61) arasında, TL bazlı finansman kredilerinin tamamının faiz oranı sabit olup aylık %0.67 ve %1.65 (31 Aralık 2019: faiz oranları sabit olup faiz oranları %1.07 ve %2.80) arasında değişmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 yıla kadar	3,316,169	2,535,678
2 yıla kadar	1,693,426	1,255,499
3 yıla kadar	925,549	419,298
4 yıla kadar	330,885	87,579
5 yıla kadar	22,057	52,832
Toplam	6,288,086	4,350,886

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	6,168,845	4,000,179
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	119,241	350,707
Değer düşüklüğüne uğramış	417,354	605,350
Değer düşüklüğü karşılığı		
- Genel karşılıklar (-)	(150,286)	(114,534)
- Özel karşılıklar (-)	(309,759)	(365,327)
Finansman kredileri, net	6,245,395	4,476,375

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
0-30 gün	74,810	335,760
31-60 gün	-	14,905
61-90 gün	44,431	42
Toplam	119,241	350,707

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan finansman kredilerinden oluşan alacaklarının değeri 66,285 TL'dir. İlgili tutar finansal durum tablosunda finansman kredileri altında sınıflandırılmış olup, Dipnot 2.4'de belirtilen muhasebe uygulamaları çerçevesinde ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde toplam 39,373 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 9,427 TL tutarında yeniden yapılandırılan krediler finansman alacakları altında sınıflandırılmış olup bu alacaklar için toplam 150 TL tutarında genel karşılık ayırmıştır).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - TAKİPTEKİ ALACAKLAR

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Takipteki finansman kredileri	417,354	605,350
Özel karşılıklar (-)	(309,759)	(365,327)
Takipteki alacaklar, net	107,595	240,023

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki finansman kredileri	Ayrılan karşılık (-)
90 güne kadar	3,857	(1,614)	347,353	(234,972)
91-180 gün arası	1,145	(359)	46,774	(23,446)
181 gün-1 yıl arası	166,352	(103,016)	7,584	(3,403)
1 yıl ve üzeri	246,000	(204,770)	203,639	(103,506)
Toplam	417,354	(309,759)	605,350	(365,327)

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	365,327	279,196
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Dipnot 19)	80,776	203,856
Dönem içinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar (-) (Dipnot 20)	(75,202)	(47,753)
Dönem içinde silinen tutar (-) (*)	(61,142)	(69,972)
Dönem sonu - 31 Aralık	309,759	365,327

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların daha önceki dönemlerde özel karşılık ayrılmış 61,142 TL'lik kısmı tahsilat kabiliyeti kalmadığı için alacaklardan silinmiştir (31 Aralık 2019: 17,719 TL).

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

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	114,534	179,220
Dönem içinde eklenen	133,869	72,339
Dönem içerisinde çözülen karşılıklar/tahsilatlar	(97,255)	(136,062)
Dönem içinde silinen tutar (-)	(862)	(963)
Dönem sonu - 31 Aralık	150,286	114,534

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

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	15,101	-	21,437

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar (-)	31 Aralık 2019
Motorlu taşıtlar	7,156	-	(7,156)	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	-	4,989	-	4,989
Ofis ekipmanları	5,172	1,363	(49)	6,486
Döşeme ve demirbaşlar	430	129	(41)	518
	12,758	6,481	(7,246)	11,993

Birikmiş amortisman	1 Ocak 2019	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Motorlu taşıtlar (-)	(979)	-	979	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar (-)	-	(998)	-	(998)
Ofis ekipmanları (-)	(3,174)	(1,147)	50	(4,272)
Döşeme ve demirbaşlar (-)	(320)	(70)	2	(387)
	(4,473)	(2,215)	1,031	(5,657)
Net defter değeri	8,285	4,266	(6,215)	6,336

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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	(377)	-	5,246

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Haklar	13,248	4,589	-	17,837
	13,248	4,589	-	17,837
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2019	İlaveler (-)	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Haklar (-)	(9,435)	(2,779)	-	(12,214)
	(9,435)	(2,779)	-	(12,214)
Net defter değeri	3,813	1,810	-	5,623

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi 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.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

31 Aralık 2020 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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar/zarar	219,469	68,783
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(48,283)	(15,132)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler (-)	(8,014)	14,170
- Genel kredi karşılığına ilişkin indirimler/ilaveler, net	(7,865)	14,231
- Üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmayan özel karşılık giderleri (-)	(149)	(61)
Diğer (ilaveler)/indirimler, net	(198)	(397)
Vergi oranındaki değişikliğin etkisi ^(*)	(692)	-
Cari yıl vergi gideri (-)	(57,187)	(1,359)

^(*) Şirket, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla cari dönem vergi alacağı / ödenecek cari vergi borcu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi borcu	(22,336)	-
Peşin ödenen kurumlar vergisi	13,453	17,174
Peşin ödenen/ (ödenen) kurumlar vergisi	(8,883)	17,174
Ödenecek banka sigorta muamele vergisi (“BSMV”)	(7,825)	(4,686)
Ödenecek gelir vergisi	(1,430)	(1,404)
Ödenecek kaynak kullanımını destekleme fonu (“KKDF”)	(4,313)	(807)
Ödenecek sigorta primleri	(481)	(436)
Ödenecek damga vergisi	(27)	(20)
Ödenecek KDV	(333)	(227)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	(14,409)	(7,580)
Toplam vergi alacağı/(borcu)	(23,292)	9,594

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Cari dönem vergi karşılığı gideri (-)	(22,336)	-
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri(-)	(34,851)	(1,359)
Cari dönem vergi gideri (-)	(57,187)	(1,359)

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

	Toplam Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansman kredilerine ilişkin ayrılan özel karşılıklar	94,636	161,471	18,927	34,159
Mali zararlardan	-	90,340	-	19,875
Peşin tahsil edilen kredi tahsis gelirleri (Dipnot 14)	4,888	4,700	978	1,034
Kıdem tazminatı karşılığı ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar (Dipnot 15)	7,258	6,140	1,452	1,228
BSMV karşılığı (Dipnot 15)	3,841	4,466	768	983
Kullanılmamış izin karşılığı (Dipnot 15)	622	917	124	202
Operasyonel kiralama	704	397	141	87
Personele sağlanan faydalar ve yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	1,825	1,290	365	284
Bilgi işlem karşılığı	2,995	2,957	599	651
Diğer borçlara ilişkin ayrılan karşılıklar	2,878	1,337	576	294
Ertelenmiş vergi varlığı	119,647	274,015	23,930	58,797
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları (-) (Dipnot 10)	(4,603)	(4,131)	(921)	(909)
Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin oluşan matrah farkları (-)	(3,737)	(3,672)	(747)	(808)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki matrah farkları (-)	(1,766)	(1,983)	(353)	(436)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	(10,106)	(9,786)	(2,021)	(2,153)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			21,909	56,644

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi bakiyelerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	56,644	57,907
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	(34,851)	(1,359)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri (-)	115	86
Dönem sonu - 31 Aralık	21,909	56,644

9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan varlıklar motorlu taşıtlardan oluşmakta olup detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	2,361	1,733
Dönem içi girişler	35,102	67,321
Dönem içi çıkışlar (-)	(35,369)	(66,693)
Dönem sonu - 31 Aralık	2,094	2,361

10 - DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflardan alacaklar (dipnot 23)	69,948	15,115
Müşterilerden dava ve mahkeme masrafları (*)	11,341	14,394
Müşterilerden diğer alacaklar (**)	4,262	5,806
Personele verilen avanslar	431	879
Diğer alacaklar	358	3,895
Toplam	86,340	40,089

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen bayi ve satıcı komisyonları	4,603	4,131
Peşin ödenen BDDK katılım payı	1,055	1,522
Diğer peşin ödenen giderler	1,889	1,201
Toplam	7,547	6,854

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11 – ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)	Orijinal tutar	TL karşılığı	Etkin faiz oranı (%)
Kısa vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	3,997,741	3,997,741	8.90 - 17.95	2,506,976	2,506,976	10.00 - 27.47
Banka kredileri-Avro	89,082	802,442	0.39 - 0.74	116,087	772,048	0.00 – 0.02
		4,800,183			3,279,024	
Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli kısımları						
Banka kredileri-TL	-	-	-	-	-	-
Banka kredileri-Avro	73	658	0.43 - 0.89	87	579	0.17 - 0.54
		658			579	
Uzun vadeli banka kredileri						
Banka kredileri-TL	-	-	-	76,148	76,148	10.75 - 29.42
Banka kredileri-Avro	41,500	373,827	0.43 - 0.89	103,000	685,012	0.17 - 0.54
		373,827			761,160	
Toplam		5,174,668			4,040,763	

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

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait alınan kredilerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	4,040,763	6,161,314
Dönem içinde kullanılan krediler	14,884,279	6,039,101
Dönem içinde ödenen krediler (-)	(14,220,979)	(8,466,035)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	470,605	306,383
Dönem sonu - 31 Aralık	5,174,668	4,040,763

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,153	1,299	1,688	755
1 – 4 yıl arası	4,306	3,522	5,063	3,633
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	6,459	4,821	6,751	4,388

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç edilen tahviller	87,535	-
İhraç edilen bonolar	196,094	-
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	283,629	-

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

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

ISIN KOD	İhraç tarihi	İhraç edilen nominal tutar (TL)	Kayıtlı Değer (TL)	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Etkin faiz oranı (%)
TRFMCBF32114	22 Eylül 2020	60,000	58,339	19 Mart 2021	Nitelikli yatırımcı	13.75
TRFMCBFE2116	5 Ekim 2020	100,000	90,118	4 Ekim 2021	Nitelikli yatırımcı	14.75
TRSMCBFK2113	17 Kasım 2020	100,000	87,535	17 Kasım 2021	Nitelikli yatırımcı	16.40
TRFMCBFA2110	2 Aralık 2020	55,000	47,638	1 Aralık 2021	Nitelikli yatırımcı	17.00
		315,000	283,629			

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlerine ilişkin finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki sunulmuştur.

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	-	181,621
Dönem içinde ihraç edilen menkul kıymetler	386,846	
Dönem içinde itfa olan menkul kıymetler (-)	(71,846)	(181,621)
Faiz ve kur farklarına ilişkin tahakkuklar	(31,371)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	283,629	-

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Satıcılara borçlar	796	810
İlişkili taraflara borçlar (Dipnot 23)	21	6,125
Toplam	817	6,935

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Müşterilerden alınan avanslar	10,361	23,691
Toplam	10,361	23,691

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin tahsil edilen faiz ücret ve komisyonlar(Dipnot 23) (*)	206,443	148,804
Peşin tahsil edilen kredi tahsis ücreti (**)	4,888	4,700
Toplam	211,331	153,504

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - KARŞILIKLAR

Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel prim ve ikramiye karşılığı	7,254	7,100
Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıklar	4,756	4,446
Kıdem tazminatı karşılığı	2,502	1,694
Kullanılmamış izin karşılığı	622	917
Personel SGK karşılığı	366	366
Diğer çalışan hakları karşılığı (*)	1,459	923
Toplam	16,959	15,446

(*) 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:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	7,100	4,811
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(4,383)	(3,382)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	4,537	5,671
Dönem sonu - 31 Aralık	7,254	7,100

Yurtdışında görevli çalışanlara ilişkin karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	4,446	4,717
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	310	(271)
Dönem sonu - 31 Aralık	4,756	4,446

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	1,694	1,156
Faiz maliyeti	221	185
Hizmet maliyeti	159	117
Dönem içi ödemeler (-)	(148)	(156)
Aktüeryal kayıplar (*)	576	392
Dönem sonu - 31 Aralık	2,502	1,694

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

Kullanılmamış izin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	917	964
Dönem içi artış/(azalış), net	(295)	(47)
Dönem sonu - 31 Aralık	622	917

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 – KARŞILIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, genel karşılıklar ve diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansman kredileri için ayrılmış genel karşılık	150,286	114,534
BSMV karşılığı	3,841	4,466
Bilgi işlem karşılığı	2,995	2,957
Bayi komisyonu karşılıkları	1,084	243
Pazarlama ve organizasyon karşılığı	442	442
Kredi garanti komisyonu karşılığı (*) (Dipnot 23)	410	517
Diğer karşılıklar	1,367	300
Toplam	160,425	123,459

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

BSMV karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	4,466	3,143
Dönem içinde ödenen tutar (-)	(4,466)	(3,143)
Dönem içinde ayrılan karşılık	3,841	4,466
Dönem sonu - 31 Aralık	3,841	4,466

Kredi garanti komisyon karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	517	2,320
Dönem içinde ödenen tutar (-) (Dipnot 23)	(5,191)	(7,743)
Dönem içinde ayrılan karşılık	5,084	5,940
Dönem sonu - 31 Aralık	410	517

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Tutar	Ortaklık payı %	Tutar	Ortaklık payı %
Daimler Mobility AG	159,887	99.99	159,887	99.99
Diğer	1	0.01	1	0.01
Toplam ödenmiş sermaye	159,888	100	159,888	100

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 0.1 TL (31 Aralık 2019: 0.1 TL) değerinde 1,598,875 adet (31 Aralık 2019: 1,598,875 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

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

1 Ekim 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantı kararı doğrultusunda geçmiş yıl zararı olan 62,988 TL geçmiş yıllarda ayrılan yedek akçelerden mahsup edilerek kapatılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 34,718 TL tutarındaki birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden (31 Aralık 2019: 34,718 TL) ve 713,768 TL tutarındaki olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 709,332 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, geçmiş yıllar karı ve ya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 62,988 TL zarar).

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderlerinin içinde içerisinde bulunan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) 874 TL tutarında birikmiş aktüeryal kayıp içermektedir. (31 Aralık 2019: 413 TL kayıp).

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Finansman kredilerinden alınan faizler	648,763	798,630
<i>Faiz geliri</i>	515,224	637,263
<i>Katkı payı gelirleri</i>	125,036	149,087
<i>Gecikme faizi geliri</i>	8,503	12,280
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	5,881	8,182
<i>Kredi tahsis ücreti gelirleri</i>	5,881	8,182
Toplam	654,644	806,812

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Personel giderleri	34,432	35,436
Amortisman ve itfa payları gideri (Dipnot 6,7)	6,037	4,993
Bilgi işlem giderleri	4,576	5,737
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	3,701	9,197
Ofis ve idare giderleri	2,537	1,605
Pazarlama ve halkla ilişkiler giderleri	1,706	3,495
Denetim ve danışmanlık giderleri	1,506	1,553
Dava ve mahkeme giderleri	792	1,722
Haberleşme giderleri	734	911
Seyahat, ulaşım ve araç kira giderleri	297	732
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	542	-
Diğer faaliyet giderleri	5,602	2,525
Toplam	62,462	67,906

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren yıllarda esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Maaş ve ücretler	15,682	15,678
Prim ve ikramiye giderleri	8,836	8,923
Yabancı personele sağlanan faydalara ilişkin giderler	3,153	4,018
SGK işveren payı	3,080	2,459
Personel sigorta giderleri	2,333	1,923
Personel eğitim giderleri	210	1,011
Diğer personel giderleri	1,138	1,424
Toplam	34,432	35,436

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19 – KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Özel karşılıklar	80,776	203,856
Genel karşılıklar	35,752	-
Toplam	116,528	203,856

20 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Kambiyo işlemi karı	268,914	340,030
Dönem içinde çözülen özel karşılıklar	75,202	47,753
Bankalardan alınan faizler	28,364	53,039
Genel karşılık iptali	-	64,686
Maddi duran varlık satış karı	-	1,089
Diğer	1,367	2,853
Toplam	373,847	509,450

21 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Kambiyo işlemleri zararı	288,224	338,972
Diğer giderler	1,541	21,988
Toplam	289,765	360,960

22 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Net dönem karı	162,282	67,424
Ağırlıklı ortalama hisse sayısı	159,888	159,888
Hisse başına kar/zarar	1.01	0.42

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

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

İlişkili taraflardan diğer alacaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. (*)	41,926	4,062
Mercedes-Benz Türk A.Ş. (*)	27,631	10,676
Mercedes-Benz Auto Finance Ltd	297	300
Daimler Financial Services India P.V.	94	12
Daimler Mobility A.G.	-	56
Mercedes-Benz Services Leasing IFN	-	9
Toplam	69,948	15,115

(*) Mercedes-Benz Türk A.Ş. 'ye ait 25,979 TL ve Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. ' ye ait 41,926 TL bakiye, Şirket'e araç satışlarının desteklenmesi kapsamında ödenecek katkı payı tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Mercedes-Benz Türk A.Ş. :10,676 TL ve Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. : 4,062 TL).

İlişkili taraflara diğer borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	21	141
Daimler A.G.	-	5,895
Daimler Mobility A.G.	-	89
Toplam	21	6,125

İlişkili taraflar için diğer karşılıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Daimler A.G.(Dipnot 15)	528	517
Toplam	528	517

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş gelirler

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Mercedes-Benz Türk A.Ş. (Dipnot 14)	121,857	148,804
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş. (Dipnot 14)	84,586	-
Toplam	206,443	148,804

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	112,368	149,087
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	12,286	-
Toplam	124,654	149,087

Faiz giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Daimler A.G. (Dipnot 15)	5,191	7,743
Toplam	5,191	7,743

Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Mercedes-Benz Türk A.Ş.	5,264	8,004
Daimler A.G.	1,543	727
Daimler Mobility A.G.	1,101	547
Daimler International Assignment Services	478	1,706
Mercedes Benz Otomotiv Ticaret ve Hizmetler A.Ş.	314	-
Daimler Tss Gmbh	71	85
Mercedes-Benz Project Consult GmbH	-	15
Mercedes-Benz Service Leasing Ifn S.A.	-	1
Toplam	8,771	11,085

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk AŞ'den satın alınan taşıt bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemi içerisinde Mercedes-Benz Türk A.Ş.'ye satılan 3,377 TL'lik taşıt bulunmaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer gelirlerde yer alan yurtdışında görevlendirilmiş Şirket çalışanlarına ilişkin olarak yansıtılan gelirler sırasıyla; 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'dir (31 Aralık 2019: Daimler AG:26 TL, Daimler Financial Services A.G: 672 TL, Mercedes-Benz Leasing IFN SA Swan Office:111 TL, Daimler Financial Services India Pvt. Ltd.: 18 TL, Mercedes-Benz Auto Finance Ltd: 533 TL).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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:

Şirket'in, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin detayları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Kısa vadeli ücret ve menfaatler	7,214	9,062
Toplam	7,214	9,062

24 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan teminatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansman kredilerine konu araç rehinleri	10,300,785	7,864,943
Alınan çek ve senetler	10,658,506	8,686,913
Alınan kefaletler	5,825,577	4,241,988
Alınan ipotekler	69,070	56,673
Alınan teminat mektupları	56,360	35,997
Alınan bayi teminatları	38,445	143,688
Rehin Temliki	34,788	22,444
Toplam	26,983,531	21,052,646

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yasal mercilere ve vergi dairelerine verilmiş teminat mektuplarının toplamı 1,331 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,763 TL).

Cayılabilir Taahhütler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in müşterileri ile finansman kredilerine ilişkin sözleşmenin imzalanması ve kredinin fiilen kullanılması arasında zaman farkının bulunması nedeniyle finansman kredilerinden kaynaklanan 1,153,712 TL (31 Aralık 2019: 242,004 TL) tutarındaki taahhütlerinden oluşmaktadır.

Şirket aleyhine açılmış davalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılan davaların tutarı 2,619 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,301 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan risk değerlendirmesinde Şirket yönetimi, söz konusu davaların Şirket aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket yönetimi söz konusu davaların Şirket aleyhine sonuçlanmayacağını tahmin etmektedir.).

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

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

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

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

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

a. Kredi riski

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

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

b. Piyasa riski

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

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

(i) Faiz oranı riski

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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

d. Likidite riski

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

Risk yönetimi açıklamaları

Kredi riski

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020			31 Aralık 2019		
	Finansman kredileri	Diğer alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat	Finansman kredileri	Diğer Alacaklar ⁽³⁾	Bankalardaki mevduat
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	6,245,395	86,340	416,288	4,476,375	40,089	558,194
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	6,245,395	-	-	4,476,375	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	6,066,498	74,999	416,288	3,916,919	25,695	558,194
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	6,168,845	74,999	416,288	4,000,179	25,695	558,194
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(102,347)	-	-	(83,260)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	6,066,498	-	-	3,916,919	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	71,302	11,341	-	319,433	14,394	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	119,241	11,341	-	350,707	14,394	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(47,939)	-	-	(31,274)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	71,302	-	-	319,433	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	107,595	-	-	240,023	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	417,354	-	-	605,350	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(309,759)	-	-	(365,327)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	107,595	-	-	240,023	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Şirket BDDK tarafından yayımlanan 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 4'de verilmiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili tutarın 69,948 TL'lik kısmı (31 Aralık 2019: 15,115 TL) ilişkili taraflardan alacak tutarlarını ifade etmektedir.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli		
Vadeli mevduat	336,998	496,262
Finansman kredileri	6,288,086	4,350,886
Alınan krediler	5,174,668	4,040,763
İhraç edilen menkul kıymetler	283,629	-

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından ve Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmediğinden dolayı faize karşı duyarlılık analizi tablosu sunulmamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	AVRO (%)	TL (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler				
Bankalar	0.08	10.06	0.55	17.5
Finansman kredileri	3.29	15.91	4.15	22.84
Pasifler				
Alınan Krediler	0.57	15.51	0.41	15.89
İhraç edilen menkul kıymetler	-	15.57	-	-

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

	31 Aralık 2020					
	3 aya 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

	31 Aralık 2019					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	1,940,761	1,338,843	761,159	-	-	4,040,763
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,940,761	1,338,843	761,159	-	-	4,040,763

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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. Şirket, öncelikle yabancı para endeksli finansman kredilerinden ve yabancı para cinsinden alınan kredilerinden dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimi Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in net döviz pozisyonu aşağıdaki yabancı para cinsinden varlıklar ve yükümlülüklerden kaynaklanmaktadır:

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)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(6,513)	(45)	(6,558)
Toplam yükümlülükler (-)	(1,183,440)	(45)	(1,183,485)
Net döviz pozisyonu	(63,235)	88	(63,147)

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

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

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2019	Avro (*) (TL karşılığı)	Dolar (*) (TL karşılığı)	Toplam (TL Tutarı)
Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	65,573	36	65,609
Finansman kredileri (**)	1,389,587	-	1,389,587
Diğer alacaklar (***)	1,309	71	1,380
Toplam varlıklar	1,456,469	107	1,456,576
Yükümlülükler			
Alınan krediler	(1,457,634)	-	(1,457,634)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(6,372)	(108)	(6,480)
Toplam yükümlülükler (-)	(1,464,006)	(108)	(1,464,114)
Net döviz pozisyonu	(7,537)	(1)	(7,538)

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

(**) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 102,966 Avro tutarındaki döviz endeksli finansman kredileri toplam 684,786 TL olarak finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 631 TL kadar azaltacaktır (31 Aralık 2019: karını 754 TL kadar azaltacaktır). Bu analiz 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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	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	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
31 Aralık 2019				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 + 2)	-	-	-	-
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(754)	754	(754)	754
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4 + 5)	(754)	754	(754)	754
TOPLAM (3 + 6)	(754)	754	(754)	754

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRİK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

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	-

31 Aralık 2019

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	4,040,763	4,169,000	1,923,915	1,468,070	777,015	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,388	6,751	422	1,266	5,063	-

iv. Sermaye Yönetimi

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alınan krediler	5,174,668	4,040,763
İhraç edilen menkul kıymetler	283,629	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,821	4,388
Diğer yükümlülükler	11,178	30,626
Toplam borç	5,474,296	4,075,777
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(416,288)	(558,194)
Net borç	5,058,008	3,517,583
Toplam özkaynak	1,070,239	908,418
Net borç/Toplam özkaynak	4.73	3.87

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir).

26 - FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

MERCEDES-BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26 - FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

<i>Finansal varlıklar/yükümlülükler</i>	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer	Gerçeğe uygun değer
Bankalar	416,288	416,288	558,194	558,194
Finansman kredileri	6,705,440	5,403,544	4,956,236	5,813,628
Alınan krediler	5,174,668	4,891,024	4,040,763	3,902,799
İhraç edilen menkul kıymetler	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.

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

27 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.