

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şirket Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şirket Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıt toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Ancak, amacımız iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, bağımsız denetim tekniklerini koşullara uygun olarak tasarlamak amacıyla, Şirket yönetimi tarafından hazırlanan finansal tablolar ile iç kontrol sistemi arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktır. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 6 Şubat 2013

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-2
NAZİM HESAP KALEMLERİ	3
GELİR TABLOSU	4
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU	5
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	9-43
1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-19
3 NAKİT DEĞERLER	20
4 BANKALAR	20
5 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	20-21
6 FİNANSMAN KREDİLERİ	22-24
7 DİĞER AKTİFLER	24
8 MADDİ DURAN VARLIKLAR	24
9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	25
10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR	25
11 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	25
12 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	26
13 ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ KARŞILIĞI	26
14 MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	27
15 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	27
16 ÖZKAYNAKLAR	28
17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	28
18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	29
19 DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER	29
20 VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	29-31
21 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	32-33
22 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	33-42
23 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR	43
24 HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	43
25 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	43

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (31 Aralık 2012)			Cari Dönem (31 Aralık 2011)		
		TP	YP	TP	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER	3	-	-	-	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)					6.631	-	6.631
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar					-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv					-	-	-
2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar					6.631	-	6.631
III. BANKALAR	4	58.146	4	58.150	8.551	-	8.551
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR					-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)					-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI					-	-	-
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları					-	-	-
6.1.1 Yurt İçi					-	-	-
6.1.2 Yurt Dışı					-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)					-	-	-
6.2 Diğer Faktoring Alacakları					-	-	-
6.2.1 Yurt İçi					-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı					-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ	6	1.237.070		1.237.070	1.109.700	-	1.109.700
7.1 Tüketici kredileri		902.760		902.760	736.876	-	736.876
7.2 Kredi kartları					-	-	-
7.3 Taksitli ticari krediler		334.310		334.310	372.824	-	372.824
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ							
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar					-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları					-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları					-	-	-
8.1.3 Diğer					-	-	-
8.1.4 Kazanılmamış Gelirler (-)					-	-	-
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar					-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar					-	-	-
IX. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	6	10.035		10.035	4.557	-	4.557
9.1 Takipteki Faktoring Alacakları					-	-	-
9.2 Takipteki Finansman Kredileri		18.316		18.316	10.125	-	10.125
9.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar					-	-	-
9.4 Özel Karşılıklar (-)		8.281		8.281	5.568	-	5.568
X. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR					-	-	-
10.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
10.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
10.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
XI. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)					-	-	-
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)					-	-	-
XIII. İŞTİRAKLER (Net)					-	-	-
XIV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)					-	-	-
XV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	121		121	131	-	131
XVI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	325		325	142	-	142
16.1 Şerefiye					-	-	-
16.2 Diğer		325		325	142	-	142
XVII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	20	274		274	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	10	169		169	98	-	98
18.1 Satış Amaçlı		169		169	98	-	98
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin					-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	7	29.343		29.343	28.140	-	28.140
AKTİF TOPLAMI		1.335.483	4	1.335.487	1.157.950	-	1.157.950

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem (31 Aralık 2012)			Cari Dönem (31 Aralık 2011)		
		TP	YP	TP	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.593		3.593	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	5	578.651	45.327	623.978	649.710	98.824	748.534
III. FAKTORİNG BORÇLARI					-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR					-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları					-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları					-	-	-
4.3 Diğer					-	-	-
4.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)					-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	490.608		490.608	252.281	-	252.281
5.1 Bonolar					-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler					-	-	-
5.3 Tahviller		490.608		490.608	252.281	-	252.281
VI. MUHTELİF BORÇLAR	14	3.191		3.191	5.295	-	5.295
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	14	78.153		78.153	51.470	-	51.470
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER					-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar					-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	15	3.708		3.708	5.066	-	5.066
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		22.261		22.261	16.580	-	16.580
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı					-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13	217		217	162	-	162
10.3 Diğer Karşılıklar	12	22.044		22.044	16.418	-	16.418
XI. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	20				584	-	584
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)					-	-	-
12.1 Satış Amaçlı					-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin					-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER					-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		109.995		109.995	78.140	-	78.140
14.1 Ödenmiş Sermaye	16	45.000		45.000	45.000	-	45.000
14.2 Sermaye Yedekleri		1.844		1.844	1.844	-	1.844
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri					-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları					-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları					-	-	-
14.2.4 Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları					-	-	-
14.2.5 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri					-	-	-
14.2.6 Riskten Korunma Değerleme Farkları (Etkin kısım)					-	-	-
14.2.7 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları					-	-	-
14.2.8 Diğer Sermaye Yedekleri		1.844		1.844	1.844	-	1.844
14.3 Kâr Yedekleri		31.296		31.296	7.410	-	7.410
14.3.1 Yasal Yedekler		1.993		1.993	799	-	799
14.3.2 Statü Yedekleri					-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		29.303		29.303	6.611	-	6.611
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri					-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		31.855		31.855	23.886	-	23.886
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı					-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		31.855		31.855	23.886	-	23.886
PASİF TOPLAMI		1.290.160	45.327	1.335.487	1.059.126	98.824	1.157.950

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAP KALEMLERİ

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31 Aralık 2012)			(31 Aralık 2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	6	1.355.776	813	1.356.589	1.272.716	720	1.273.436
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	11	17	-	17	17	-	17
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	11	43.112	42.331	85.443	90.151	95.893	186.044
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		43.112	42.331	85.443	90.151	95.893	186.044
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		43.112	42.331	85.443	90.151	95.893	186.044
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.5.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		1.398.905	43.144	1.442.049	1.362.884	96.613	1.459.497

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2011)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		188.801	123.657
1.1. FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1.1 Iskontolu		-	-
1.1.1.2 Diğer		-	-
1.1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.2.1 Iskontolu		-	-
1.1.2.2 Diğer		-	-
1.2. FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	17	188.801	123.657
1.2.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		98.727	92.143
1.2.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		90.074	31.514
1.3. KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.3.1 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.3.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.3.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	10.243	9.020
2.1 Personel Giderleri		5.094	4.829
2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		52	35
2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
2.4 Genel İşletme Giderleri		5.094	4.070
2.5 Diğer		3	86
III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		12.871	16.260
3.1 Bankalardan Alınan Faizler		803	738
3.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
3.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
3.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
3.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
3.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
3.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
3.4 Temettü Gelirleri		-	-
3.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	8.296
3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		-	8.296
3.5.2 Diğer		-	-
3.6 Kambiyo İşlemleri Karı		11.092	4.967
3.7 Diğer	19	976	2.259
IV. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		127.272	78.662
4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		75.881	52.123
4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
4.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		34.802	19.721
4.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		16.589	6.818
V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	6	4.619	7.982
VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		19.490	12.907
6.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
6.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.3 Şereffiye Değer Düşüş Gideri		-	-
6.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		13.188	217
6.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		6.302	12.690
6.5 Diğer		-	-
VII. NET FAALİYET K/Z (I+...+VI)		40.048	31.346
VIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
IX. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
X. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)		40.048	31.346
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	20	8.193	7.460
11.1 Cari Vergi Karşılığı		9.051	4.872
11.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	2.588
11.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		858	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)		31.855	23.886
XIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
13.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
13.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
13.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
14.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
14.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
14.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XV. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)		-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
16.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII+XVII)		31.855	23.886
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,7079	0,7397

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2011)
	Dipnot		
I. MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		-	-
1.1 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme		-	-
1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kârı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
5.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
6.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kârı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
6.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		-	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI		31.855	23.886
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		31.855	23.886

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerlem e Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış Amaçlı/ Durdurulan Faaliyetlerden BDF	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2011)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2010)		30.000	1.844	-	-	133	-	-	2.518	13.720	(402)	-	-	-	-	-	47.813
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi ⁽¹⁾	2.2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.963)	(2.596)	-	-	-	-	-	(8.559)
III. Yeni Bakiye (I+II)		30.000	1.844	-	-	133	-	-	2.518	7.757	(2.998)	-	-	-	-	-	39.254
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000
XIV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	23.886	-	-	-	-	-	-	23.886
XIX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	666	-	6.611	(2.518)	(7.757)	2.998	-	-	-	-	-	-
19.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	666	-	6.611	(2.518)	(7.757)	2.998	-	-	-	-	-	-
19.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XVII+XVIII+XIX)		45.000	1.844	-	-	799	-	6.611	-	23.886	-	-	-	-	-	-	78.140
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2012)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		45.000	1.844	-	-	799	-	6.611	-	23.886	-	-	-	-	-	-	78.140
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	1.194	-	22.692	-	31.855	-	-	-	-	-	-	31.855
17.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(23.886)	-	-	-	-	-	-	-
17.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.194	-	22.692	-	(23.886)	-	-	-	-	-	-	-
17.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XV+XVI+XVII)		45.000	1.844	-	-	1.993	-	29.303	-	31.855	-	-	-	-	-	-	109.995

(1) Dipnot 2.2.2’de açıklandığı üzere Şirket, 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir.

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Önceki Dönem (31 Aralık 2011)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		54.163	43.225
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		97.274	85.102
1.1.2 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		77.324	31.514
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.979	(3.854)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilâtlar	6	823	55
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	18	(4.948)	(4.803)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(7.581)	(3.701)
1.1.9 Diğer		(110.708)	(61.088)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(229.229)	(126.070)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(134.128)	(449.248)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(690)	(24.430)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(132.161)	303.242
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Azalış (Artış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		37.750	44.366
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(175.066)	(82.845)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN 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	8,9	(342)	(112)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	8,9	-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(342)	(112)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		325.000	150.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(100.000)	(89.836)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	15.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		225.000	75.164
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		49.592	(7.793)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	8.549	16.342
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	58.141	8.549

Sayfa 9 ile 43 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Önceki Dönem (31 Aralık 2011)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	40.048	31.346
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(8.193)	(7.460)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(9.051)	(4.872)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	858	(2.588)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	31.855	23.886
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	(1.593)	(1.194)
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	30.262	22.692
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	-	22.692
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)	0,7079	0,7397
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 (%)	-	-

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı Anonim Şirketi ("Şirket" ve Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'nin ("Tofaş") bağlı ortaklığı) 6 Mart 2000 yılında gerekli yasal düzenlemeler doğrultusunda tüketici finansmanı hizmetleri sağlamak amacıyla kurulmuştur. Şirket, 24 Şubat 2009 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ana sözleşmesinde değişiklik yaparak faaliyet alanına sigorta acenteliği faaliyetlerini de eklemiştir.

Şirket gelirlerini esas olarak Tofaş tarafından üretilen veya ithal edilen araçları satın alan tüketicilerin finansmanından elde etmektedir.

Şirket'in kayıtlı adresi; Büyükdere Caddesi No:145 Zincirlikuyu, Levent-İstanbul'dur.

Şirket'in ana hissedarı Tofaş olup ana ortağının yönetimi Koç Holding A.Ş. ile Fiat Auto S.p.A'dadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ortalama personel sayısı 46'dır (2011: 47).

Şirket'in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) ve tek bir ticari alanda (tüketici finansmanı) yürütülmektedir.

Finansal tablolar Şirket temsiline yetkili Genel Müdür ve Muhasebe Müdürü tarafından, yayımlanmak üzere 6 Şubat 2013 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların yasal mevzuata göre düzenlenmiş finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 SUNUMA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren muhasebe kayıtlarını ve yasal finansal tablolarını Türkiye'de geçerli olan ticari mevzuat, mali mevzuat ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" gereklerine göre Türk lirası (TL) olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 9 Ocak 2009 tarih ve 1/33 sayılı kararı uyarınca ve BDDK tarafından 17 Mayıs 2007 tarihinde ve 26525 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" ile belirlenen ve uygulanması zorunlu kılınan formatlara uygun olarak, Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 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.

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

2.2. MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. Detayları aşağıda Dipnot 2.2.2'de açıklandığı üzere, Şirket 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in cari yıl içerisinde aşağıda etkileri açıklanan haricinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

Şirket, önceki dönem finansal tablolarında detayları aşağıda anlatılan değişikliklerin etkilerini TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar" standardı uyarınca geriye dönük olarak düzeltmiştir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bu düzeltmelerin finansal tablolardaki geçmiş yıl karları ve net dönem karı üzerindeki etkileri aşağıdaki gibidir:

	Geçmiş yıllar karları		Net dönem karı/zararı	
	(Önceden raporlanan)	(Yeniden düzenlenmiş)	(Önceden raporlanan)	(Yeniden düzenlenmiş)
31 Aralık 2010	(402)	(2.998)	13.720	7.757

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Şirket, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemi içinde, BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliğine hitaben yazdığı dosya ücretleri konulu ve 13415 sayılı kararı da göz önünde bulundurarak daha önceki dönemlerde doğrudan gelir tablosu ile ilişkilendirmek suretiyle muhasebeleştirdiği kredi açılış ve/veya istihbarat ücretlerini ilgili kredilerin ortalama vadesine göre gelir olarak muhasebeleştirilmesi ve gelir olarak muhasebeleştirilmediği halde tahsil edilen komisyonların kazanılmamış gelir olarak nitelendirilip finansman kredilerinin peşin tahsil edilen komisyonlar ile netleştirilip muhasebeleştirilmesi hususunda bir değişiklik yapmıştır. Şirket, söz konusu değişikliğin etkilerini TMS 8 standardı uyarınca geriye dönük olarak düzeltmiştir. Bu düzeltmenin etkisi, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararlarını 2.596 TL tutarında arttırmak yönünde olmuştur. Söz konusu düzeltmenin 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar üzerindeki etkileri ise aşağıdaki gibidir:

	Yeniden düzenleme etkisi
31 Aralık 2010 itibarıyla bilançolara etkisi:	
Diğer yabancı kaynaklardaki artış	(10.698)
Ertelenen vergi varlığındaki artış, net	2.139
Özkaynaklardaki net azalış	(8.559)

2.2.3 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 yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

Şirket Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") ve Uluslararası Finansal Raporlama Yorumları Komitesi ("UFRYK") tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

(a) Yıllık raporlama dönemi sonu 31 Aralık 2012 olan finansal tablolarda geçerli yeni standartlar, değişiklikler ve yorumlar

- UFRS 7 (değişiklik), "Finansal Araçlar: Açıklamalar", 1 Temmuz 2011 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik, transfer işlemlerinde şeffaflığı artırma ve finansal varlık transferleri ile ilgili maruz kalınan risklerin ve bu risklerin işletmenin finansal durumu üzerindeki etkilerinin daha iyi anlaşılması amacını taşımaktadır.
- UMS 12 (değişiklik), "Gelir Vergileri"

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmadığından standarttaki değişikliğin ara dönem özet finansal tablolara etkisi olmamıştır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

(b) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak 1 Ocak 2013 tarihinden sonra yürürlüğe girecek olan standartlar ve değişiklikler

- UMS 19 (değişiklik), "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklikler, koridor metodunu yürürlükten kaldırmakta ve finansal giderlerin net fonlama temelinde hesaplanmasını öngörmektedir. Erken uygulamaya izin vermektedir.
- UMS 1 (değişiklik), "Finansal Tabloların Sunumu, Diğer Kapsamlı Gelir", 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişikler sonucu ortaya çıkan temel gelişme işletmelerin diğer kapsamlı gelir altında gösterdiği hesapları daha sonraki dönemlerde potansiyel olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilecek olarak gruplaması zorunluluğunun getirilmesidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.
- UFRS 10, "Konsolide Finansal Tablolar",
- UFRS 11, "Ortak Düzenlemeler",
- UFRS 12, "Diğer İşletmelerdeki Paylar ile İlgili Açıklamalar",
- UFRS 10, 11 ve 12'ye geçiş rehberi (değişiklik),
- UMS 28 (revize), "İştirakler ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar",
- UMS 27 (revize), "Bireysel Finansal Tablolar",
- UFRS 10, "Konsolide Finansal Tablolar", UFRS 12 ve UMS 27, "İştiraklerdeki Yatırımlar" (değişiklik),
- UFRS 13, "Makul Değer Ölçümü", 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Standart, tam bir makul değer tanımı ve tüm UFRS'lerde uygulanacak tek bir ölçüm ve açıklamalar kaynağı sağlayarak tutarlılığın geliştirilmesi ve karmaşıklığın azaltılmasını amaçlamaktadır.
- UFRS 7 (değişiklik), "Finansal Araçlar: Açıklamalar", 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik, halihazırda geçerli olan dipnot açıklamalarının iyileştirilerek UFRS ve US GAAP finansal tablo hazırlayan şirketler arasındaki karşılaştırılabilirliğin artırılması amacını taşımaktadır.
- UMS 32 (değişiklik), "Finansal Araçlar: Sunum", 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik ile UMS 32 uygulama rehberi bilançoda bulunan finansal varlık ve finansal yükümlülüklerin netleştirilmesi konusunda daha açıklayıcı olması amacıyla güncellenmiştir.
- UFRS'lerin geliştirilmesi projesi kapsamında, 2011 yılı içinde 5 tane standarda değişiklik getirilmiştir. UFRS 1, UMS 1, UMS 16, UMS 32 ve UMS 34. Bu değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- UFRS 9 "Finansal Araçlar": ", 1 Ocak 2015 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması, ölçümü ve muhasebeleştirilmesine yer vermektedir. UMS 39'da yer alan finansal enstrümanların sınıflama ve ölçüm prensipleri yerine gelmiştir.
- UFRYK 20, Madenlerle ilgili üretim sırasında oluşan sökme maliyetleri.

UFRS 9 haricinde Yukarıdaki değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde ciddi bir etkisi bulunmamaktadır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4).

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Koç Holding A.Ş. ve Tofaş grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır. İlgili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 21).

Finansman kredileri

Finansman kredileri indirgenmiş net değerleri ile bilançoya yansıtılmaktadır.

Şirket yönetimi, verilen krediler üzerinde yapılan değerlendirmeler sonucunda tahsili şüpheli görülen alacaklardan doğabilecek zararlar için belli bir karşılık ayırmaktadır. Karşılık tutarı, Şirket'in kredi risk politikası, mevcut kredi portföyünün yapısı, müşterilerinin mali yapıları ve ekonomik konjoktüre bağlı olarak belirlenmekte ve "Takipteki Krediler" olarak sınıflandırılarak, varsa ilgili teminatların gerçeğe uygun değerleri de göz önüne alınarak hesaplanmaktadır. Karşılık hesabındaki değişiklikler dönem kar zararına yansıtılmaktadır. Yasal prosedürler tamamlandığı ve kredinin tahsil edilemeyeceği kesinleştiği takdirde, ilgili tutarlar hesaplardan silinmekte, silinen krediler ile ilgili tahsilâtlar gelir olarak kaydedilmektedir.

Şüpheli finansman kredileri değer düşüklüğü karşılığı

Finansman kredilerinin değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansman kredileri karşılığı Şirket'in finansman kredileri portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken finansman kredileri teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken 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 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğinde belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilmektedir.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 90 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırayabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket, şüpheli hale gelmeyen finansman kredileri için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

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

Gelirin tanınması

Şirket tarafından sağlanan kredilere ilişkin faizler etkin faiz metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir. Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda diğer yabancı kaynaklarda gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre dağıtma yöntemini kullanmıştır.

Kredi istihbarat gelirleri ise Şirket'in müşterilere verilen kredilerinin açılışında tahsil ettiği kredi açılış ücretlerinden oluşmakta ve kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda diğer yabancı kaynaklarda gösterilmektedir.

Ayrıca, Şirket kullandığı kredilere istinaden yapmış olduğu hayat sigortalarına istinaden kredilendirdiği sigorta primlerini sigorta yapan kuruluş ile belli bir plan dahilinde paylaşmaktadır. Şirket payına düşen bu sigorta prim gelirleri ise kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile peşin tahsil edilen gelir olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövizle endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kurları ile değerlendirilir.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan varlıklar için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonunun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan varlıklar için satın alım maliyetleri üzerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer kaybı düşülerek gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar satıldığı zaman bu varlığa ait maliyet ve birikmiş amortismanlar ilgili hesaplardan düşüldükten sonra oluşan gelir ya da gider, gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı, ithalat vergileri ve geri iadesi mümkün olmayan vergiler, maddi varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Maddi duran varlığın kullanımına başladıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi masraflar, oluştuğu dönemde gider kaydedilmektedir. Yapılan harcamalar ilgili maddi duran varlığa gelecekteki kullanımında ekonomik bir değer artışı sağlıyorsa bu harcamalar varlığın maliyetine eklenmektedir.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Amortismanına tabi varlıklar, tahmini ekonomik ömürlerine (5 yıl) dayanan oranlarla doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Ekonomik ömür ve amortisman metodu düzenli olarak gözden geçirilmekte, buna bağlı olarak metodun ve amortisman süresinin ilgili varlıktan edinilecek ekonomik faydaları ile paralel olup olmadığına bakılmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıkların büyük çoğunluğu yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman metodu ile tahmin edilen ekonomik ömürleri olan 5 yılda itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar taşıdıkları değerler, koşullardaki değişikliklerin ve olayların taşınan değer düşebileceğine dair belirti oluşturmaları durumunda, gözden geçirilir ve gerekli karşılık ayrılır.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Şirket, satış amaçlı elde tutulan varlıkları, taşınan maliyet değeri veya net gerçekleşebilir değerinden düşük olanı ile değerlemiştir. Satış işleminin bir yıldan fazla sürmesi durumunda Şirket, satış fiyatının net bugünkü değerini belirlemektedir. Net bugünkü değerde bir yıllık sürenin geçmesinden kaynaklanan artışlar gelir tablolarına finansman maliyeti olarak yansıtılmaktadır. Şirket, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıfladığı araçları amortismanına tabi tutmamaktadır.

Finansal yükümlülükler

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Bütün banka kredileri, ilk kayıt anında rayiç değerlerini de yansıttığı düşünülen ve ihraç maliyetini içeren maliyet bedeli ile kaydedilir. İlk kayda alımdan sonra krediler, etkin faiz oranı yöntemiyle indirgenmiş net değerleri ile gösterilir. İndirgenmiş değer hesaplanırken ilk ihraç anındaki maliyetler ve geri ödeme sırasındaki indirimler ve primler göz önünde bulundurulur.

Gelir ve gider, yükümlülük ortadan kalktığında, kayba uğradığında veya geri ödeme sürecinde oluşmaktadır.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 13).

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri esas faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Geçici farkları oluşturan ana kalemler ertelenen teşvik gelirleri, peşin tahsil edilen ücretler ve şüpheli alacak karşılıklarıdır (Dipnot 20).

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılır. Ertelenen vergi varlığı, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle indirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla finansal tablolara alınır.

Karşılıklar

Karşılıklar, Şirket'in hesap dönemi itibarıyla süregelen bir yasal veya yapıcı yükümlülüğü olması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için bir ödeme ihtimalinin bulunması ve tutar hakkında güvenilebilir bir tahmin yapılabilmesi durumunda finansal tablolara yansıtılır. Paranın zaman içerisindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır. İskonto metodu kullanıldığında, zaman dilimini yansıtan provizyondaki artış, faiz gideri olarak dikkate alınır.

Şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolarda yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Gelir ve giderin tanınması

Gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Kredili araç satışlarının desteklenmesi amacı ile Şirket, satıcının bayilerine belirli kriterler dahilinde satış performansına bağlı komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar, kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile finansal tablolarda peşin ödenmiş giderler kalemi altında diğer aktifler içerisinde yansıtılmaktadır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve kayıtlardan çıkarılması

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların mülkiyetine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Türev finansal araçlar ve finansal riskten korunma muhasebesi

Vadeli döviz sözleşmeleri de dahil olmak üzere türev finansal araçlar, finansal tablolara gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlarından elde edilecek kar veya zararların finansal tablolara yansıtılması, türev finansal araçlarının sınıflandırmasına göre değişmektedir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılsalar da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşıması nedeniyle finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar kar veya zarar olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Şirket uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Şirket uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap ve forward işlemleriyle TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve kur riskinden korunmaktadır.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

**31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır (Dipnot 25).

2.4 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço 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.

Değerlendirmeler

Şirket'in muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde Şirket yönetimi finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olabilecek aşağıdaki değerlendirmeleri yapmıştır:

Ertelenmiş gelirler ve peşin tahsil edilen istihbarat ücretleri

Araç satışlarının desteklenmesi amacı ile faiz oranı piyasa faiz oranından düşük olarak verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen destekleme gelirleri ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür ertelenmiş gelirler, Şirket yönetiminin en iyi tahminini yansıtacak şekilde kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda diğer yabancı kaynaklar içerisinde gösterilmektedir. Şirket, söz konusu kredilere ilişkin elde edilen destekleme gelirlerini ertelemek için taksit tutarlarının içerisindeki faizin ağırlığına göre kredinin vadesine dağıtma yöntemini kullanmıştır.

Aynı şekilde, kredinin tahsis edilmesi esnasında müşteriden tahsil edilen istihbarat ücretleri peşin tahsil edilen gelirler kapsamında değerlendirilmektedir. Bu tür peşin tahsil edilen gelirler, Şirket yönetiminin en iyi tahminini yansıtacak şekilde kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile düşülerek finansal tablolarda diğer yabancı kaynaklar içerisinde gösterilmektedir.

Tahmin ve varsayımlar

Tahminlerin kullanılması

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda açıklanmıştır:

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

- Türev finansal varlık ve türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri aktif piyasalarından temin edilemediği için, Şirket bu türev araçları iskonto edilmiş nakit akımları yöntemini kullanarak değerlemektedir. Bu yöntemin hesaplama girdileri mümkün olduğu ölçüde piyasa verilerinden elde edilir. Gerçeğe uygun değer hesaplanırken Şirket bu varlık ve yükümlülükleri, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla aktif piyasalardaki likidite riski, kredi riski ve kur değişimlerini de dikkate alarak hesapladığı faiz oranları ile iskonto işlemine tabi tutmaktadır. Bu faktörlerle ilgili tahmin ve varsayımlardaki değişiklikler finansal araçların finansal tablolarda raporlanan gerçeğe uygun değerlerini etkilemektedir.
- Şirket yönetimi, tüketici finansman kredileri üzerinde yapılan değerlendirmeler sonucunda tahsili şüpheli görülen alacaklardan doğabilecek zararlar için belli bir karşılık ayırmaktadır. Karşılık tutarı, Şirket'in kredi risk politikası, mevcut kredi portföyünün yapısı, müşterilerinin mali yapıları ve ekonomik konjonktüre bağlı olarak belirlenmekte ve varsa ilgili teminatların gerçeğe uygun değerleri de göz önüne alınarak hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski, bireysel olarak her bir kredi için ayrı, bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için toplam portföy bazında hesaplanır. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 12.547 TL (2011: 11.464 TL) tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

3 - NAKİT DEĞERLER

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in nakit değeri bulunmamaktadır. (2011: Bulunmamaktadır).

4 - BANKALAR

	2012	2011
Bankalar		
- vadeli mevduatlar	43.928	2.492
- vadesiz mevduatlar	14.222	6.059
	58.150	8.551

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tutarı nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 58.141 TL'dir (2011: 8.549 TL).

	2012		2011	
	Tutar	Yıllık Faiz Oranı (%)	Tutar	Yıllık Faiz Oranı (%)
Vadeli mevduatlar (TL)	43.928	7,60	2.492	9,36
	43.928		2.492	9,36

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (2011: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (2011: 1 aydan kısadır).

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 - ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

a) Alınan krediler:

	2012			2011		
	Etkin Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL	Etkin Faiz Oranı (%)	Döviz tutarı	TL
Yurtiçi bankalar ve diğer kuruluşlar:						
Sabit oranlı krediler:						
- TL	7,99-15,68	578.651	578.651	8,98-16,43	633.902	633.902
Değişken oranlı krediler:						
- AVRO	6,65-6,81	19.274	45.327	4,15-6,77	32.423	79.236
- ABD \$	-	-	-	5,78	185	349
		623.978			713.487	
Yurtdışı bankalar ve diğer kuruluşlar:						
Sabit oranlı krediler:						
-TL	-	-	-	11,75	15.808	15.808
Değişken oranlı krediler:						
- ABD \$	-	-	-	4,51	10.185	19.239
			-			35.047
Toplam krediler		623.978				748.534

b) İhraç edilen menkul kıymetler:

	2012		2011	
	Tutar	Etkin Faiz Oranı (%)	Tutar	Etkin Faiz Oranı (%)
İhraç edilen bonolar	-	-	-	-
İhraç edilen tahviller ^{(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12)}	490.608	7,56-13,78	252.281	8,87-10,87
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	490.608		252.281	

(1) Şirket, 1 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 24 Aralık 2010 tarihinde 24 ay vadeli brüt %8,68 faiz oranlı 6 ayda bir faiz vade sonunda anapara + faiz ödemeli 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye satılmıştır.

(2) Şirket, 1 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 26 Ocak 2011 tarihinde 24 ay vadeli brüt %9,08 faiz oranlı 6 ayda bir faiz vade sonunda anapara + faiz ödemeli 20.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye satılmıştır.

(3) Şirket, 1 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 26 Ocak 2011 tarihinde 36 ay vadeli brüt %9,36 faiz oranlı 6 ayda bir faiz vade sonunda anapara + faiz ödemeli 30.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye satılmıştır.

(4) Şirket, 31 Mayıs 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 13 Temmuz 2011 tarihinde 16 ay vadeli brüt %10,33 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye satılmıştır.

(5) Şirket, 31 Mayıs 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 13 Temmuz 2011 tarihinde 22 ay vadeli brüt %10,87 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye satılmıştır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

- (6) Şirket, 9 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 17 Ocak 2012 tarihinde 22 ay vadeli brüt %13,78 faiz oranlı 40.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.' ye satılmıştır.
- (7) Şirket, 10 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 11 Nisan 2012 tarihinde 13 ay vadeli brüt %11,39 faiz oranlı 40.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı 'na satılmıştır.
- (8) Şirket, 10 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 31 Mayıs 2012 tarihinde 15 ay vadeli brüt %11,68 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller halka arz usulü ile, aracı kuruluş İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından satılmıştır.
- (9) Şirket, 20 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 04 Haziran 2012 tarihinde 15 ay vadeli brüt %11,57 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, ilişkili kuruluş olan Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı 'na satılmıştır.
- (10) Şirket, 10 Şubat 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan raf kaydına aldırma kararına ve 18 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında tahvilin detayları ile ilgili aldığı karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 12 Kasım 2012 tarihinde 24 ay vadeli %8,14 faiz oranlı 85.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller halka arz usulü ile, aracı kuruluş Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından satılmıştır.
- (11) Şirket, 18 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 24 Aralık 2012 tarihinde 18 ay vadeli %7,56 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller halka arz usulü ile, aracı kuruluş Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından satılmıştır.
- (12) Şirket, 18 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 28 Aralık 2012 tarihinde 20 ay vadeli %7,65 faiz oranlı 50.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, aracı kuruluş Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından nitelikli yatırımcıya satılmıştır.

6 - FİNANSMAN KREDİLERİ

	2012	2011
Kısa vadeli TL krediler	36.172	48.494
Uzun vadeli TL kredilerin kısa vadeli kısımları	685.357	505.756
Uzun vadeli yabancı para kredilerin kısa vadeli kısımları (dövizde endeksli kredi)	104	295
Kısa vadeli finansman kredileri	721.633	554.545
Uzun vadeli TL krediler	515.437	554.818
Uzun vadeli yabancı para krediler (dövizde endeksli kredi)	-	337
Uzun vadeli finansman kredileri	515.437	555.155
Finansman kredileri	1.237.070	1.109.700
Takipteki finansman kredileri	18.316	10.125
Değer düşüklüğü karşılığı - Takipteki alacaklar	(8.281)	(5.568)
Değer düşüklüğü karşılığı - Finansman kredileri (Dipnot 12)	(12.547)	(11.464)
Finansman kredileri, net	1.234.558	1.102.793

Finansman kredilerinin faiz oranları sabit olup, aylık TL krediler için %0,78 - %1,75 (2011: %0,79 - %2,11) arasındadır ve DEK krediler için %0,75'tir.(2011: %0,75 - %1,05)

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

Vadelere göre finansmanı kredilerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
1 yıla kadar	721.633	554.545
1-2 yıl arası	368.557	348.299
2-3 yıl arası	134.542	162.774
3 yıl ve üzeri	12.338	44.082
	1.237.070	1.109.700

Net finansman kredileri aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

	2012	2011
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.223.732	1.104.444
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	13.338	5.256
Değer düşüklüğüne uğramış	18.316	10.125
Değer düşüklüğü karşılığı - Takipler alacaklar	(8.281)	(5.568)
Değer düşüklüğü karşılığı - Finansman kredileri (Dipnot 12)	(12.547)	(11.464)
Net finansman kredileri	1.234.558	1.102.793

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
0-30 gün	8.744	3.663
30-60 gün arası	3.957	1.434
60 -90 gün arası	637	159
90 gün üzeri	-	-
	13.338	5.256

Şirket'in, vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredileri için güvence olarak kullandırılan tüketici kredisinin kalan tutarı kadar rehin hakkı bulunmaktadır.

Değer kaybına uğramış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
1-3 ay	1.072	2.600
3-12 ay	9.412	1.370
1 yıl ve üstü	7.832	6.155
	18.316	10.125

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

Özel karşılık ile genel karşılıklar hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Genel Karşılıklar	2012	2011
1 Ocak	11.464	6.385
Cari dönem karşılık gideri	1.083	5.079
31 Aralık	12.547	11.464
Özel Karşılıklar	2012	2011
1 Ocak	5.568	13.775
Cari dönem karşılık gideri	3.536	2.903
Dönem içinde yapılan tahsilât (Dipnot 19)	(823)	(55)
Kayıtlardan silinen ⁽¹⁾	-	(11.055)
31 Aralık	8.281	5.568

⁽¹⁾ Şirket Yönetim Kurulu'nun 12 Ekim 2011 tarihinde yapılan toplantısında; Şirket'in tasfiye hesaplarında izlenen tüketici finansman kredi stoğundan seçilerek oluşturulmuş ve geçmiş dönemlerde aktiften silinenler hariç tamamı özel karşılık ayrılmış portföyün 1.550 TL bedelle satılmasına karar verilmiştir. Satış işlemi sonucu finansal tablolara etkisi 1.550 TL vergi öncesi net gelir olarak yansımıştır.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, muhtemel kredi zararları karşılığı, geçmiş deneyimler, yönetimin cari ekonomik durum hakkındaki görüşleri, Şirket'in kredi portföyünün kalitesi ve yapısal riskleri baz alınarak portföy bazında ayrılmış olan genel karşılığı içermektedir.

Şirket tarafından kullanılan finansman kredilerine karşılık müşterilerle yapılan sözleşmelerde toplam alacak tutarı kadar araçlar üzerinde rehin hakkı bulunmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in 1.356.589 TL tutarında alınan orijinal değerleriyle kayıtlara alınan araçlar kadar teminatı bulunmaktadır (2011:1.273.436 TL). Ayrıca, Şirket gerekli gördüğü durumlarda ek olarak ipotek teminatı da almaktadır.

Şirket'in, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 8.281 TL (2011: 5.568 TL) tutarında özel karşılık ayırdığı tüketici finansman kredilerinin tamamı tutarında araç rehni teminat olarak bulunmaktadır.

7 - DİĞER AKTİFLER

	2012	2011
Peşin ödenen giderler	15.519	13.430
Peşin ödenen vergiler	7.114	3.346
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6.313	10.878
Diğer	307	391
Verilen avanslar	90	95
	29.343	28.140

Peşin ödenen giderlerin önemli bir kısmı kredili araç satışlarının desteklenmesi amacı ile Şirket'in, satıcının bayilerine belirli kriterler dahilinde satış performansına bağlı peşin ödediği komisyonlardan oluşmaktadır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
<u>Maliyet</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	804	43	-	847
	804	43	-	847
<u>Birikmiş amortisman</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	673	54	1	726
	673	54	1	726
Net defter değeri	131			121
	1 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2011
<u>Maliyet</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	739	65	-	804
	739	65	-	804
<u>Birikmiş amortisman</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	624	49	-	673
	624	49	-	673
Net defter değeri	115			131

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2012
<u>Maliyet</u>				
Haklar	2.806	299	-	3.105
	2.806	299	-	3.105
<u>Birikmiş itfa payı</u>				
Haklar	2.664	116	-	2.780
	2.664	116	-	2.780
Net defter değeri	142			325
	1 Ocak 2011	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2011
<u>Maliyet</u>				
Haklar	2.759	47	-	2.806
	2.759	47	-	2.806
<u>Birikmiş itfa payı</u>				
Haklar	2.540	124	-	2.664
	2.540	124	-	2.664
Net defter değeri	219			142

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in satış amaçlı elde tutulan 169 TL (2011: 98 TL) tutarında varlığı bulunmaktadır. İlgili varlıklar Şirket'in alacaklarına karşı icra kanalıyla iktisap edip satış amaçlı elinde bulundurduğu araçlardan oluşmaktadır.

11 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alım satım amaçlı türev ürünler:

	2012		2011	
	Nominal Orijinal tutar	Nominal TL	Nominal Orijinal tutar	Nominal TL
Swap alım işlemleri				
AVRO	18.000	42.331	31.510	77.004
ABD\$	-	-	10.000	18.889
		42.331		95.893
Swap satım işlemleri				
TL	43.112	43.112	90.151	90.151
		43.112		90.151
		85.443		186.044

Teminat mektupları:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, yasal mercilere, vergi dairelerine ve alınan kredilere ilişkin bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 17 TL'dir (2011: 17 TL).

Şirket aleyhine açılan davalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 4 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar ile ilgili olarak 134 TL karşılık ayrılmıştır. (2011: 82 TL).

12 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

	2012	2011
Finansman kredileri için ayrılan genel karşılıklar (Dipnot 6)	12.547	11.464
Ödenecek kurumlar vergisi karşılığı	9.162	4.872
Diğer	335	82
	22.044	16.418

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13 - ÇALIŞAN HAKLARI YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	2012	2011
Kıdem tazminatı karşılığı	150	98
Kullanılmamış izin karşılığı	67	64
	217	162

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla (tam TL tutarı ile) 3.129,25 TL (2011: 2.805,04 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Tebliğ, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	2012	2011
İskonto oranı (%)	3,86	4,15
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı (%)	91,65	88,15

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 altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 TL (1 Ocak 2012: 3.033,98 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
1 Ocak	98	63
Dönem içinde ödenen (-)	16	58
Hizmet maliyeti	15	6
Faiz maliyeti	4	4
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	49	83
31 Aralık	150	98

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

Muhtelif borçlar:

	2012	2011
Satıcılara borçlar	2.035	3.001
İlişkili taraflara borçlar	590	1.794
Ödenecek prim ve fazla mesai ücretleri	553	497
Personele borçlar	13	3
	3.191	5.295

Diğer yabancı kaynaklar:

	2012	2011
Ertelenmiş teşvik gelirleri	56.899	31.464
Ertelenmiş istihbarat gelirleri	18.193	17.888
Ertelenmiş sigorta gelirleri ⁽¹⁾	2.846	2.035
Ödenecek havaleler	72	61
Diğer	143	22
31 Aralık	78.153	51.470

⁽¹⁾ Diğer ertelenmiş gelirler raporlama tarihi itibarıyla gelecek döneme ait taksitlerini erken ödemiş olan müşteri bakiyelerinden kaynaklanmaktadır.

15 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	2012	2011
Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu	2.140	2.960
Bankacılık Sigorta ve Muamele Vergisi	1.073	1.668
Diğer	495	438
	3.708	5.066

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	2012		2011	
	Ortaklık payı		Ortaklık payı	
	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Tofaş	44.999	99,99	44.999	99,99
Diğer	1	0,01	1	0,01
Ödenmiş sermaye	45.000		45.000	
Sermaye düzeltme farkları	1.844		1.844	
	46.844		46.844	

Şirket'in ödenmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 45.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye düzeltme farkları ödenmiş sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder.

Kar yedekleri, geçmiş yıllar karları:

Yeni 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.

17 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	2012	2011
Tüketici finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	98.174	91.738
Takipteki alacaklardan alınan faizler	553	405
Finansman kredilerinden alınan faizler	98.727	92.143
Kredi açılış ve istihbarat ücreti gelirleri	23.024	18.064
Teşvik ve komisyon gelirleri	63.130	11.282
Diğer alınan ücret ve komisyonlar	3.920	2.168
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	90.074	31.514
Esas faaliyet gelirleri	188.801	123.657

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	2012	2011
Personel giderleri	5.094	4.829
Dava takip giderleri	804	683
Bakım ve onarım giderleri	572	484
Vergi, resim ve harç giderleri	470	467
Pazarlama giderleri	423	309
Kira giderleri	329	299
İtfa payı (Dipnot 9)	116	124
Amortisman giderleri (Dipnot 8)	53	49
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	52	35
Diğer	2.330	1.741
	10.243	9.020

19 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	2012	2011
Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan tüketici finansman kredilerinden dönem içinde yapılan tahsilatlar (Dipnot 6)	823	55
Aktiflerin satışından gelirler (Dipnot 6)	17	1.656
Diğer	136	548
	976	2.259

20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir (2011: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtımı yapılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %19,8 oranındaki stopaj hariç).

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Şirketler üçer aylık finansal karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK ÜFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK ÜFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse, yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

	2012	2011
Ödenecek kurumlar vergisi	9.051	4.872
Eksi: peşin ödenen kurumlar vergisi	(7.114)	(3.346)
Dönem karı vergi yükümlülüğü - net	1.937	1.526
Cari dönem vergi gideri	(9.051)	(4.872)
Ertelenmiş vergi (gider) etkisi	858	(2.588)
Toplam vergi (gideri), net	(8.193)	(7.460)

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Cari yıl vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
Vergi öncesi kar	40.048	31.346
%20 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(8.010)	(6.269)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler	(56.028)	(11.494)
Vergiden muaf gelirler	55.836	10.303
Cari yıl vergi gideri	(8.193)	(7.460)

Ertelenmiş vergiler:

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için TMS 12 hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Vergiden indirilebilir ve vergiye tabi geçici farkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	2012	2011	2012	2011
Ertelenen vergi varlıkları				
Kazanılmamış gelirler -				
istihbarat ücretleri	18.193	17.888	3.639	3.578
Diğer kazanılmamış gelirler	2.954	3.731	591	746
Kıdem tazminatı karşılığı	150	98	30	20
Kullanılmamış izin karşılıkları	67	64	13	13
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	3.593	-	719	-
Diğer	234	82	47	16
Ertelenmiş vergi varlıkları			5.039	4.373
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Peşin ödenen bayi komisyonları	13.022	12.713	(2.604)	(2.543)
Tüketici finansman kredi karşılıkları	5.024	2.397	(1.005)	(480)
Peşin ödenen giderler	2.497	1.025	(499)	(205)
Türev finansal araçlar değerlendirme farkları	-	6.631	-	(1.326)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar	44	84	(9)	(17)
Diğer	3.231	1.931	(648)	(386)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri			(4.765)	(4.957)
Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri) - net			274	(584)

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri

	2012	2011
Bankalardan alacaklar:		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	50.718	6.035
	50.718	6.035
Finansal yükümlülükler:		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Finansman Bonosu ve Tahvil ⁽¹⁾	204.886	252.281
Koç Emekli Vakfı - Tahvil	96.442	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	62.142	128.661
	363.470	380.942

⁽¹⁾ Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. finansman bonusu ve tahvilleri satın alan kuruluştur.

Diğer varlıklar:

Tofaş	6.299	10.878
	6.299	10.878

İlişkili taraflara borçlar:

Otokoç	310	1.569
Tofaş	241	152
Callus Bilgi ve İletişimleri A.Ş.	26	24
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	6	4
Setur Servis Turistik A.Ş.	5	34
Amerikan Hastanesi	2	-
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	-	11
	590	1.794

Gelir Tablosu Kalemleri

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	546	588
	546	588

Faiz giderleri:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Finansman Bonosu ve Tahvil	24.072	19.721
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	11.649	10.649
Koç Emekli Vakfı - Tahvil	6.443	-
Yapı ve Kredi Bank Nederland N.V.	-	134
	42.164	30.504

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	2012	2011
Finansman kredilerinden gelirler:		
Tofaş ⁽¹⁾	5.916	5.144
Tofaş ⁽²⁾	62.111	10.683
	68.027	15.827

(1) Dosya ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

(2) Komisyon gelirleri ve kazanılmış teşvik gelirlerinden oluşmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri:

Otokoç	3.077	1.384
Tofaş	1.233	1.231
Yapı Kredi Yatırım	1.558	-
Diğer	720	652
	6.588	3.267

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler:

Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler	822	653
---	-----	-----

22 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

Şirket'in en önemli finansal araçları, nakit, kısa vadeli mevduatlar, tüketici finansman kredileri ve uzun vadeli finansal borçlanmalardır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket operasyonları için finansman kaynağı sağlamaktır. Şirket ayrıca doğrudan faaliyetlerinden oluşan ticari borçlar ve ticari alacaklar gibi çeşitli finansal araçlara da sahiptir. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı, likidite riski ve kredi riskidir. Şirket yönetimi aşağıda özetlenen risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

a. Sermaye yönetimi

Şirket yönetimi finansal riskleri azaltan, şirket kredibilitesini yükseltici, şirketin devamlılığını, büyümesini ve karlılığını arttırıcı politikalar belirler ve izler. Şirket sermaye yapısı söz konusu politikaları destekleyici seviyede olmalıdır. Şirket yönetimi sermaye ihtiyacının karşılanması ile ilgili gerekli önlemleri alır. 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla amaçlarda, politikalarda ve süreçlerde de bir değişiklik yapılmamıştır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket tüketici finansman kredilerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırmak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

Kredi riski yoğunluğu belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerden benzer şekilde etkilenmelerine bağlı olarak oluşur. Kredi riski yoğunluğu, Şirket'in belirli bir sanayi kolunu veya coğrafi bölgeyi etkileyen gelişmelere olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket'in kredi riskine ilişkin sektörel bazda bir yoğunlaşması bulunmamaktadır. Şirket, kredilerini Türkiye içerisinde yerleşik gerçek ve tüzel kişilere kullanmaktadır.

Şirket'in, kullandırması olduğu tüketici finansman kredilerine ilişkin kredi başvuru sırasında derecelendirme yapmış olup kredi başvurusu kabul edilen kredilerinin sonraki dönemlerde risk değerlendirmesini revize etmemektedir.

Şirket'in dönem içerisinde kredi riskine karşılık güvence olarak elinde bulundurmakta olduğu bir teminatın mülkiyetini üzerine aldığı 169 TL (2011: 98 TL) tutarında finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar başlığı altında takip edilen araçları bulunmaktadır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	2012			2011		
	<u>Tüketici Finansman</u> <u>Kredileri</u>	<u>Diğer Alacaklar</u>	<u>Türev Finansal</u> <u>Araçlar</u>	<u>Tüketici Finansman</u> <u>Kredileri</u>	<u>Diğer Alacaklar</u>	<u>Türev Finansal</u> <u>Araçlar</u>
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	1.234.558	6.710	-	1.102.793	11.364	6.631
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	1.234.558	-	-	1.102.793	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.211.185	6.710	-	1.093.033	11.364	6.631
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	1.223.732	6.710	-	1.104.444	11.364	6.631
- Genel kredi karşılığı (-) ⁽²⁾	(12.414)	-	-	(11.411)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	1.211.185	-	-	1.093.033	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	13.205	-	-	5.203	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	13.338	-	-	5.256	-	-
- Değer düşüklüğü (-) ⁽²⁾	(133)	-	-	(53)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	13.205	-	-	5.203	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	10.035	-	-	4.557	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	18.316	-	-	10.125	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(8.281)	-	-	(5.568)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	10.035	-	-	4.557	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır. Vadesi geçmiş, değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu Dipnot 6'da verilmiştir.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

c. Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Şirketlerin faaliyetlerine devam edebilmeleri için yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterlilikte fona sahip olmaları gerekmektedir. Şirket'in politikası, alınan kredilerin geri ödemeleri, kullanılan kredilerin tahsil edilmesi ve harcamalar sonucu ortaya çıkan nakit çıkışları ile portföyde bulunan tüketici finansman kredileri sonucu ortaya çıkan nakit girişlerini eşleştirmektir. Müşterilerle yapılan sözleşmelerinin ödeme planları Şirket'in fon ihtiyacına ve özsermaye yapısına göre şekillendirilir. Ayrıca, yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve kurumsal yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sağlamaktadır.

Türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar, sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Belirli bir vadesi olmayan yükümlülükler bir yıldan uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

	2012				
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	623.978	25.110	379.495	290.358	694.963
İhraç edilen menkul kıymetler	490.608	22.306	283.883	229.009	535.198
	1.114.586	47.416	663.378	519.367	1.230.161

	2011				
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	748.534	92.057	488.662	230.714	811.433
İhraç edilen menkul kıymetler	252.281	48.004	113.471	115.011	276.486
	1.000.815	140.061	602.133	345.725	1.087.919

Yukarıdaki tabloda sadece türev olmayan, belirli bir kontrata dayalı olan finansal yükümlülükler yer verilmiştir.

d. 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.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

1. Kur riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. Aşağıdaki tablo Şirket'in yabancı para pozisyonunu göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

2012	ABD\$	AVRO	Toplam
Bankalar	-	4	4
Tüketici finansman kredileri	-	114	114
Toplam aktifler	-	118	118
Alınan krediler	-	45.327	45.327
Toplam pasifler	-	45.327	45.327
Net yabancı para pozisyonu	-	(45.209)	(45.209)
Türev finansal araçlar	-	42.331	42.331
2011	ABD\$	AVRO	Toplam
Bankalar	-	-	-
Tüketici finansman kredileri	398	344	742
Toplam aktifler	398	344	742
Alınan krediler	79.236	19.588	98.824
Toplam pasifler	79.236	19.588	98.824
Net yabancı para pozisyonu	(78.838)	(19.244)	(98.082)
Türev finansal araçlar	77.004	18.889	95.893

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	2012	2011
ABD\$	1,7826	1,8889
AVRO	2,3517	2,4438

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2012

	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı Paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde	-	-	-	-
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	-	-	-	-
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	(4.521)	4.521	(4.521)	4.521
5. Avro riskinden korunan kısmı (-)	4.233	(4.233)	4.233	(4.233)
6. Avro Net Etki (4+5)	(288)	288	(288)	288
Toplam (3+6)	-	-	-	-

2011

	Kar/Zarar		Özkaynaklar ⁽¹⁾	
	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı Paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1. ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(7.884)	7.884	(7.884)	7.884
2. ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	7.700	(7.700)	7.700	(7.700)
3. ABD Doları Net Etki (1+2)	(184)	184	(184)	184
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4. Avro net varlık/yükümlülüğü	(1.924)	1.924	(1.924)	1.924
5. Avro riskinden korunan kısım (-)	1.889	(1.889)	1.889	(1.889)
6. Avro Net Etki (4+5)	(35)	35	(35)	35
Toplam (3+6)	(219)	219	(219)	219

⁽¹⁾ Özkaynaklar etkisi, kar/zarar tablosuna yansiyacak tutarları da içermektedir.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz oranı riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Şirket, bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin faiz değişim tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla faiz oranlarındaki %0,5'lik bir artışın/azalışın, türev finansal araçlar ile korumaya alınmayan değişken faizli yükümlülükleri üzerinde yaklaşık 23 TL etkisi vardır (2011: 75 TL).

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	2012	2011
Sabit faizli finansal araçlar:		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Finansman kredileri	1.237.070	1.109.700
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	578.651	649.710
İhraç edilen menkul değerler	490.608	252.281
Değişken faizli finansal araçlar:		
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	45.327	98.824

Aşağıdaki tablo Şirket'in brüt olarak ödenecek türev araçlarını, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmede belirtilen vadelerine kalan süreye göre ilgili vade aralıklarında gruplandırmaktadır. Tablodaki tutarlar, sözleşmede belirtilen indirgenmemiş nakit akışlarını göstermektedir.

2012	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	Toplam
<u>Alım satım amaçlı türev ürünler:</u>					
- Çıkış	-	(26.393)	(23.621)	-	(50.014)
- Giriş	-	25.099	21.322	-	46.421
Net nakit (çıkışı)/girişi	-	(1.294)	(2.299)	-	(3.593)
2011	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	Toplam
<u>Alım satım amaçlı türev ürünler:</u>					
- Çıkış	-	-	(74.509)	(20.379)	(94.888)
- Giriş	-	-	79.658	21.861	101.519
Net nakit girişi/(çıkışı)	-	-	5.149	1.482	6.631

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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

	2012					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	
Nakit değerler	-	-	-	-	-	-
Bankalar	43.928	-	-	-	14.222	58.150
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Tüketici finansman kredileri	223.462	498.171	515.437	-	10.035	1.247.105
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	121	121
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	325	325
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	274	274
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	169	169
Diğer aktifler	-	-	-	-	29.343	29.343
Toplam aktifler	267.390	498.171	515.437		54.489	1.335.487
Alınan krediler	80.299	270.477	273.202	-	-	623.978
İhraç edilen menkul kıymetler	20.789	252.590	217.229	-	-	490.608
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	3.593	-	-	-	3.593
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	3.191	3.191
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	78.153	78.153
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	-	3.708	3.708
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	-	22.261	22.261
Toplam pasifler	101.088	526.660	490.431	-	107.313	1.225.492
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	166.302	(28.489)	25.006	-	(52.824)	109.995

	2011					
	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	
Nakit değerler	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2.492	-	-	-	6.059	8.551
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	6.631	-	-	-	6.631
Tüketici finansman kredileri	152.378	402.167	555.145	10	4.557	1.114.257
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	131	131
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	142	142
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-	98	98
Diğer aktifler	-	-	-	-	28.140	28.140
Toplam aktifler	154.870	408.798	555.145	10	39.127	1.157.950
Alınan krediler	181.584	346.353	220.597	-	-	748.534
İhraç edilen menkul kıymetler	47.490	102.414	102.377	-	-	252.281
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	5.295	5.295
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	51.470	51.470
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	-	-	-	-	5.066	5.066
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	584	584
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	-	16.580	16.580
Toplam pasifler	229.074	448.767	322.974	-	78.995	1.079.810
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(74.204)	(39.969)	232.171	10	(39.868)	78.140

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

e. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kota edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Finansal varlıklar

Maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıklardan nakit ve nakit benzeri değerlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle rayiç değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

Finansman kredilerinin finansal tablolarda taşınan değeri ile rayiç değeri aşağıda sunulmaktadır. Söz konusu rayiç değerler tüketici finansman kredilerinin ilerdeki nakit akımlarının cari faiz oranı olan aylık %8,24 (2011: %1,06) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır.

Finansal yükümlülükler

Ticari borçlar ile diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli ve/veya bilanço tarihine yakın tarihlerde açılmış olmalarından dolayı rayiç değerlerinin taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir. Finansal borçlar ve diğer finansal yükümlülüklerin finansal tablolarda taşınan değeri ile gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerler kredilerinin ilerdeki nakit akımlarının kalan vadelerine göre cari faiz oranı olan TL için %7-16,13 (2011: %7,45-15,65), Avro için (2011: %3,00-6,45) ile iskonto edilmesi, tahvillerin ise %7,18-7,85 (2011: %8,78-10,43) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 itibarıyla USD kredi bulunmamaktadır.(2011: %2,47-5,15).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	2012	2011	2012	2011
Finansman kredileri	1.237.070	1.109.700	1.238.699	1.185.739
Alınan krediler	623.978	748.534	635.943	767.935
İhraç edilen menkul değerler	490.608	252.281	497.291	255.224

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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.

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

2012

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	3.593	-
Toplam yükümlülükler		3.593	

2011

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	6.631	-
Toplam varlıklar	-	6.631	-

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıl içerisinde Şirket, ikinci seviye ile birinci seviye arasında ve üçüncü seviye ya da üçüncü seviyeden herhangi bir transfer yapmamıştır.

23 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Oransal sınırlara uygunluk

10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 23. maddesine göre tüketici finansmanı şirketlerinin kullandığı krediler özkaynaklarının 30 katını aşmamalıdır. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket’in kullandığı krediler bakiyesi Şirket öz kaynaklarının 12,17 (2011: 20,34) katı olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında ilgili kredi sınırları aşılmamaktadır.

KOÇ FİAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24 - HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

	2012	2011
Cari dönem net karı	31.855	23.886
Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	45.000	32.292
Hisse başına düşen kar (TL)	0,7079	0,7397

25 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

12 Aralık 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Toplantısı'nda alınan karar ile şirket Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Yeşim Pınar Kitapçı kendi isteğiyle şirketten ayrılmış, yerine tüm yetkileri devralınarak Türker Gürtekin 1 Ocak 2013'ten itibaren şirket Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

.....