

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.
(Eski ünvanıyla "KOÇ FIAT KREDİ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.)

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2013 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") ekte yer alan 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan özet bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait özet gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu özet finansal tablolar Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu özet finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

Sınırlı denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu yönetmelik, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonunda ilişikteki özet finansal tabloların, Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 29 Temmuz 2013

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|-------|
| ÖZET BİLANÇO | 1-2 |
| ÖZET NAZIM HESAP KALEMLERİ..... | 3 |
| ÖZET GELİR TABLOSU..... | 4 |
| ÖZET ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU..... | 5 |
| ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | 6 |
| ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU..... | 7 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 8-24 |
| 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU | 8 |
| 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR | 8-12 |
| 3 BANKALAR..... | 13 |
| 4 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER | 13-14 |
| 5 FİNANSMAN KREDİLERİ | 14-16 |
| 6 DİĞER AKTİFLER | 16 |
| 7 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER..... | 17 |
| 8 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI..... | 17 |
| 9 MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR..... | 17-18 |
| 10 ÖZKAYNAKLAR | 18 |
| 11 ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 18 |
| 12 DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER..... | 19 |
| 13 VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ | 19 |
| 14 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI | 20-21 |
| 15 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ | 21-23 |
| 16 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR..... | 24 |
| 17 HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR | 24 |
| 18 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR | 24 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET BİLANÇO**

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|-----------|------------------------------|----------|------------------|----------------------------|----------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | (30 Haziran 2013) | | | (31 Aralık 2012) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER | | - | - | - | - | - | - |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | 3 | 27.035 | 1 | 27.036 | 58.146 | 4 | 58.150 |
| IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FAKTÖRİNG 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 | 5 | 1.213.030 | - | 1.213.030 | 1.237.070 | - | 1.237.070 |
| 7.1 Tüketici kredileri | | 892.848 | - | 892.848 | 902.760 | - | 902.760 |
| 7.2 Kredi kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 7.3 Taksitli ticari krediler | | 320.182 | - | 320.182 | 334.310 | - | 334.310 |
| 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 | 5 | 14.587 | - | 14.587 | 10.035 | - | 10.035 |
| 9.1 Takipteki Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Takipteki Finansman Kredileri | | 25.007 | - | 25.007 | 18.316 | - | 18.316 |
| 9.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 Özel Karşılıklar (-) | | 10.420 | - | 10.420 | 8.281 | - | 8.281 |
| 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) | | 136 | - | 136 | 121 | - | 121 |
| XVI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 538 | - | 538 | 325 | - | 325 |
| 16.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 Diğer | | 538 | - | 538 | 325 | - | 325 |
| XVII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 13 | - | - | - | 274 | - | 274 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | 118 | - | 118 | 169 | - | 169 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | 118 | - | 118 | 169 | - | 169 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | 6 | 16.709 | - | 16.709 | 29.343 | - | 29.343 |
| AKTİF TOPLAMI | | 1.272.153 | 1 | 1.272.154 | 1.335.483 | 4 | 1.335.487 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET BİLANÇO**

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|--------|---------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------|---------------|------------------|
| | | Cari Dönem (30 Haziran 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | 1.515 | - | 1.515 | 3.593 | - | 3.593 |
| II. ALINAN KREDİLER | 4 | 578.577 | 22.460 | 601.037 | 578.651 | 45.327 | 623.978 |
| 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) | 4 | 459.803 | - | 459.803 | 490.608 | - | 490.608 |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | 459.803 | - | 459.803 | 490.608 | - | 490.608 |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR | 9 | 575 | - | 575 | 3.191 | - | 3.191 |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | 9 | 63.752 | - | 63.752 | 78.153 | - | 78.153 |
| 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 | | 1.596 | - | 1.596 | 3.708 | - | 3.708 |
| X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI | | 17.453 | - | 17.453 | 22.261 | - | 22.261 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 319 | - | 319 | 217 | - | 217 |
| 10.3 Diğer Karşılıklar | 8 | 17.134 | - | 17.134 | 22.044 | - | 22.044 |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | 13 | 297 | - | 297 | - | - | - |
| 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 | | 126.126 | - | 126.126 | 109.995 | - | 109.995 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | 10 | 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 | | 63.176 | - | 63.176 | 31.266 | - | 31.266 |
| 14.3.1 Yasal Yedekler | | 3.586 | - | 3.586 | 1.993 | - | 1.993 |
| 14.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 59.590 | - | 59.590 | 29.273 | - | 29.273 |
| 14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 Kâr veya Zarar | | 16.106 | - | 16.106 | 31.885 | - | 31.885 |
| 14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 16.106 | - | 16.106 | 31.885 | - | 31.885 |
| PASİF TOPLAMI | | 1.249.694 | 22.460 | 1.272.154 | 1.290.160 | 45.327 | 1.335.487 |

Sayfa 8 ile 24 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAP KALEMLERİ**

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

| NAZİM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|--------|---------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------|---------------|------------------|
| | | Cari Dönem (30 Haziran 2013) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2012) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| III. ALINAN TEMİNATLAR | 5 | 1.328.385 | 694 | 1.329.079 | 1.355.776 | 813 | 1.356.589 |
| IV. VERİLEN TEMİNATLAR | 7 | - | - | - | 17 | - | 17 |
| V. TAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 7 | 19.974 | 20.110 | 40.084 | 43.112 | 42.331 | 85.443 |
| 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 | | 19.974 | 20.110 | 40.084 | 43.112 | 42.331 | 85.443 |
| 6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri | | 19.974 | 20.110 | 40.084 | 43.112 | 42.331 | 85.443 |
| 6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2.5 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. EMANET KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - |
| NAZİM HESAPLAR TOPLAMI | | 1.348.359 | 20.804 | 1.369.163 | 1.398.905 | 43.144 | 1.442.049 |

Sayfa 8 ile 24 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET GELİR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
|--|-----------|---------------------------------------|--|---|--|
| | | Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2013) | Cari Dönem (1 Nisan - 30 Haziran 2013) | Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2012) | Önceki Dönem (1 Nisan - 30 Haziran 2012) |
| I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ | | 92.214 | 44.748 | 91.278 | 46.986 |
| I.1. FAKTORİNG GELİRLERİ | | | | | |
| 1.1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | | | | |
| 1.1.1.1 İskontolu | | | | | |
| 1.1.1.2 Diğer | | | | | |
| 1.1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | | | |
| 1.1.2.1 İskontolu | | | | | |
| 1.1.2.2 Diğer | | | | | |
| I.2. FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER | 11 | 92.214 | 44.748 | 91.278 | 46.986 |
| 1.2.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler | | 42.835 | 21.115 | 51.435 | 24.709 |
| 1.2.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 49.379 | 23.633 | 39.843 | 22.277 |
| I.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 (-) | | (5.915) | (3.062) | (4.836) | (2.421) |
| 2.1 Personel Giderleri | | (2.782) | (1.425) | (2.394) | (1.197) |
| 2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (14) | 11 | (8) | (7) |
| 2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri | | | | | |
| 2.4 Genel İşletme Giderleri | | (3.119) | (1.648) | (2.431) | (1.215) |
| 2.5 Diğer | | | | (3) | (2) |
| III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | | 4.034 | 1.468 | 10.826 | 5.092 |
| 3.1 Bankalardan Alınan Faizler | | 661 | 336 | 584 | 416 |
| 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 Kârı | | 866 | 866 | | |
| 3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden | | 866 | 866 | | |
| 3.5.2 Diğer | | | | | |
| 3.6 Kambiyo İşlemleri Kârı | | 1.248 | | 9.648 | 4.156 |
| 3.7 Diğer | | 1.259 | 266 | 594 | 520 |
| IV. FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 12 | (64.746) | (31.844) | (60.457) | (31.108) |
| 4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (33.798) | (16.879) | (39.003) | (19.156) |
| 4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | | | | |
| 4.3 Finansal Kiralama Giderleri | | | | | |
| 4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (21.607) | (10.371) | (13.984) | (7.975) |
| 4.5 Diğer Faiz Giderleri | | | | | |
| 4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (9.341) | (4.594) | (7.470) | (3.977) |
| V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-) | | (2.602) | (1.491) | (1.986) | (1.127) |
| VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | (2.816) | (934) | (15.317) | (7.210) |
| 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 Şerefiye 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 | | | 624 | (11.906) | (6.219) |
| 6.4 Kambiyo İşlemleri Zararı | | (2.816) | (1.558) | (3.411) | (991) |
| 6.5 Diğer | | | | | |
| VII. NET FAALİYET K/Z (I+...+VI) | | 20.169 | 8.885 | 19.508 | 10.202 |
| 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) | | 20.169 | 8.885 | 19.508 | 10.202 |
| XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 13 | (4.063) | (1.803) | (4.165) | (2.029) |
| 11.1 Cari Vergi Karşılığı | | (3.498) | (1.539) | (5.247) | (2.345) |
| 11.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (565) | (264) | | |
| 11.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | | | 1.082 | 316 |
| XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI) | | 16.106 | 7.082 | 15.343 | 8.188 |
| 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | | | | |
| 16.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | | | | |
| XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | | | | | |
| XVIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII+XVII) | | 16.106 | 7.082 | 15.343 | 8.188 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 17 | 0,3579 | 0,1574 | 0,3410 | 0,1820 |

Sayfa 8 ile 24 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30 Haziran 2013) | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (30 Haziran 2012) |
|---|--------|---|---|
| I. MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | | - | - |
| 1.1 Satılmaya Hazir Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme | | - | - |
| 1.2 Satılmaya Hazir 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 Kısmı) | | - | - |
| 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 Kısmı) | | - | - |
| 6.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | | 31 | (11) |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | | (6) | 2 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | | 25 | (9) |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | | 16.106 | 15.343 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | | 16.131 | 15.334 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK 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 Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış Amaçlı/ Durdurulan Faaliyetlerden BDF | Toplam Özkaynak |
|--|--------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|---|-----------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2012) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi (31 Aralık 2011) | | 45.000 | 1.844 | - | - | 799 | - | 6.611 | - | 23.886 | - | - | - | - | - | - | 78.140 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 2.2.2 | - | - | - | - | - | - | (9) | - | 9 | - | - | - | - | - | - | - |
| III Yeni Bakiye (I-II) | | 45.000 | 1.844 | - | - | 799 | - | 6.602 | - | 23.895 | - | - | - | - | - | - | 78.140 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Diğer | | - | - | - | - | - | - | (9) | - | - | - | - | - | - | - | - | (9) |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.343 | - | - | - | - | - | - | 15.343 |
| XX. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 1.194 | - | 22.701 | - | (23.895) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1.194 | - | 22.701 | - | (23.895) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XVII+XVIII+XIX) | | 45.000 | 1.844 | - | - | 1.993 | - | 29.294 | - | 15.343 | - | - | - | - | - | - | 93.474 |
| CARİ DÖNEM (30 Haziran 2013) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 45.000 | 1.844 | - | - | 1.993 | - | 29.273 | - | 31.885 | - | - | - | - | - | - | 109.995 |
| 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. Diğer | | - | - | - | - | - | - | 25 | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.106 | - | - | - | - | - | - | 16.106 |
| XVIII. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 1.593 | - | 30.292 | - | (31.885) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1.593 | - | 30.292 | - | (31.885) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XV+XVI+XVII) | | 45.000 | 1.844 | - | - | 3.586 | - | 59.590 | - | 16.106 | - | - | - | - | - | - | 126.126 |

Sayfa 8 ile 24 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30 Haziran 2013) | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (30 Haziran 2012) |
|---|----------|---|---|
| A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 25.958 | 36.319 |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 50.982 | 57.231 |
| 1.1.2 Kiralama Giderleri | | - | - |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 31.903 | 32.311 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1.718 | 3.556 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilâtlar | 6 | 934 | 533 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | 18 | (2.680) | (2.298) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (2.298) | (3.201) |
| 1.1.9 Diğer | | (54.601) | (51.813) |
| 1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (26.760) | (159.969) |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | 8.929 | (84.114) |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 12.379 | 8.154 |
| 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) | | (35.468) | (104.603) |
| 1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (12.600) | 20.594 |
| I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (802) | (123.650) |
| 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 | | (321) | (303) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 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 | | (321) | (303) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 100.000 | 180.000 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (130.000) | (40.000) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | (30.000) | 140.000 |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | | |
| | | | - |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (31.123) | 16.047 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 58.150 | 8.549 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3 | 27.027 | 24.596 |

Sayfa 8 ile 24 arasındaki açıklayıcı dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 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 Finansman 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, Koç Fiat Kredi Tüketici Finansmanı A.Ş. olan eski ünvanını 14 Mart 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunda tescil edildiği üzere Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş. olarak değiştirmiştir.

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, Şişli-İstanbul’dur.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ortalama personel sayısı 51’dir (31 Aralık 2012: 46).

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

Finansal tablolar, 29 Temmuz 2013 tarihli yönetim kurulunda onaylanmış ve Şirket temsiline yetkili Genel Müdür ve Muhasebe Müdürü tarafından yayımlanmak üzere imzalanmıştır. 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, 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, 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, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 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 FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 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.

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.

Güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Standardın getirdiği değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmak durumundadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 9 TL tutarındaki aktüeryal kazanç/kayıp "Geçmiş Dönem Karı / Zararı" altında muhasebeleştirilmiş ve ilgili dönem karı aynı tutarda artmıştır.

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.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2.4 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 2013 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

(a) 1 Ocak 2013 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar

- UMS/TMS 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. Değişiklik diğer kapsamlı gelirden hangi kalemlerin gösterileceğinden bahsetmemektedir.
- UMS/TMS 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. Standart, geçmiş hizmet maliyetlerinin gelir tablosunda muhasebeleştirilmesi hükmünü içermektedir. Yeni bir kavram olan yeniden ölçümü, gelir tablosu yerine diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmesini içermektedir.
- UFRS/TFRS 10 (değişiklik), “Konsolide Finansal Tablolar”,
- UFRS/TFRS 11, “Müşterek Anlaşmalar”,
- UFRS/TFRS 12, “Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar”,
- UFRS/TFRS 10, 11 ve 12’ye geçiş rehberi (değişiklik),
- UFRS/TFRS 13, “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü”, 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Standart, tam bir makul değer tanımı ve tüm UFRS/TFRS’lerde uygulanacak tek bir ölçüm ve açıklamalar kaynağı sağlayarak tutarlılığın geliştirilmesi ve karmaşıklığın azaltılmasını amaçlamaktadır.
- UMS/TMS 27 (revize), “Bireysel Finansal Tablolar”,
- UMS/TMS 28 (revize), “İştirakler ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”,
- UFRS/TFRS 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/TFRS ve US GAAP finansal tablo hazırlayan şirketler arasındaki karşılaştırılabilirliğin artırılması amacını taşımaktadır.
- UFRS/TFRS 1 (değişiklik), “UFRS/TFRS’nin İlk Defa Uygulanması – devlet kredileri”,
- UFRS/TFRS’lerin geliştirilmesi projesi kapsamında, 2011 yılı içinde 5 tane standarda değişiklik getirilmiştir. UFRS/TFRS 1, UMS/TMS 1, UMS/TMS 16, UMS/TMS 32 ve UMS/TMS 34. Bu değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- UFRYK/TFRYK 20, “Açık İşletme Madeninin Üretim Aşamasındaki Dekupaj Maliyetleri”

Yukarıdaki standartların uygulanması Şirket’in ara dönem özet finansal tablolarına önemli bir etkisi olmamıştır.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

(b) 30 Haziran 2013 tarihinde henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar

- UFRS/IFRS 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/TMS 39’da yer alan finansal enstrümanların sınıflama ve ölçüm prensipleri yerine gelmiştir.
- UMS/TMS 32 (değişiklik), “Finansal Araçlar: Sunum”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik ile UMS/TMS 32, “Finansal Araçlar: Sunum” standardında bulunan uygulama rehberi bilançoda bulunan finansal varlık ve finansal yükümlülüklerin netleştirilmesi konusunda daha açıklayıcı olması amacıyla güncellenmiştir.
- UMS 39 (değişiklik), “Finansal Araçlar: muhasebeleştirilmesi ve ölçümü”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler türevlerin tecditi ve finansal risklerden korunma muhasebesi ile ilgili olup, belirtilen şartlar sağlandığı sürece, kanun ve yönetmelikler sebebiyle türevlerin tecdit edilmesi durumunda finansal risklerden korunma muhasebesine devam edilmesine izin vermektedir.
- UMS 36 (değişiklik), “Varlıklarda değer düşüklüğü”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, değer düşüklüğüne uğramış varlığın eğer gerçeğe uygun değeri ile satış maliyetinin farkı baz alınarak hesaplanmış ise, geri kazanılabilir tutarı ile ilgili bilgilerin açıklanmasına ilişkin ek açıklamalar getirmektedir.
- UFRS 10 (değişiklik), “Konsolide Finansal Tablolar”, UFRS 12 ve UMS 27 “İştiraklerdeki Yatırımlar”.

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

2.3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren dönemlere ilişkin özet ara dönem finansal tablolar, IFRS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla özet ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında, TMS 19 haricinde, uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu özet ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

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.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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. 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda açıklanmıştır:

- 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, 30 Haziran 2013 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 konjoktüre 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, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 12.076 TL (31 Aralık 2012: 12.547 TL) tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - BANKALAR

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|----------------------|-----------------|----------------|
| Bankalar | | |
| - vadeli mevduatlar | 19.243 | 43.928 |
| - vadesiz mevduatlar | 7.793 | 14.222 |
| | 27.036 | 58.150 |

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla tutarı nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 27.027 TL'dir (31 Aralık 2012: 58.150 TL).

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|------------------------|-----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Tutar | Yıllık Faiz Oranı (%) | Tutar | Yıllık Faiz Oranı (%) |
| Vadeli mevduatlar (TL) | 19.243 | 5,80 | 43.928 | 7,60 |
| | 19.243 | | 43.928 | |

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 1 aydan kısadır (31 Aralık 2012: 1 aydan kısadır).

4 - ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

a) Alınan krediler:

| | 30 Haziran 2013 | | | 31 Aralık 2012 | | |
|--|----------------------|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|
| | Etkin Faiz Oranı (%) | Döviz tutarı | TL | Etkin Faiz Oranı (%) | Döviz tutarı | TL |
| Yurtiçi bankalar ve diğer kuruluşlar: | | | | | | |
| Sabit oranlı krediler: | | | | | | |
| - TL | 7,44-15,64 | 578.577 | 578.577 | 7,99-15,68 | 578.651 | 578.651 |
| Değişken oranlı krediler: | | | | | | |
| - AVRO | 6,64 | 8.935 | 22.460 | 6,65-6,81 | 19.274 | 45.327 |
| | | 601.037 | | | 632.978 | |

b) İhraç edilen menkul kıymetler:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|-----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Tutar | Etkin Faiz Oranı (%) | Tutar | Etkin Faiz Oranı (%) |
| İhraç edilen tahviller ^{(1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9)} | 459.803 | 6,88-13,08 | 490.608 | 7,56-13,78 |
| Toplam ihraç edilen menkul kıymetler | 459.803 | | 490.608 | |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

- (1) 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.
- (2) 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.
- (3) 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.
- (4) 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.
- (5) 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.
- (6) 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.
- (7) 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.
- (8) Şirket, 4 Nisan 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 27 Mayıs 2013 tarihinde 24 ay vadeli %6,76 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.
- (9) Şirket, 4 Nisan 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerekli izinler sonrasında 27 Mayıs 2013 tarihinde 20 ay vadeli %6,80 faiz oranlı 30.000 TL nominal ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Tahviller kapalı ihraç usulü ile, aracı kuruluş Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından nitelikli yatırımcıya satılmıştır.

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Kısa vadeli TL krediler | 38.777 | 36.172 |
| Uzun vadeli TL kredilerin kısa vadeli kısımları | 662.778 | 685.357 |
| Uzun vadeli yabancı para kredilerin kısa vadeli kısımları (dövizde endeksli kredi) | - | 104 |
| Kısa vadeli finansman kredileri | 701.555 | 721.633 |
| Uzun vadeli TL krediler | 511.475 | 515.437 |
| Uzun vadeli yabancı para krediler (dövizde endeksli kredi) | - | - |
| Uzun vadeli finansman kredileri | 511.475 | 515.437 |
| Finansman kredileri | 1.213.030 | 1.237.070 |
| Takipteki finansman kredileri | 25.007 | 18.316 |
| Değer düşüklüğü karşılığı - Takipteki alacaklar | (10.420) | (8.281) |
| Değer düşüklüğü karşılığı - Finansman kredileri (Dipnot 8) | (12.076) | (12.547) |
| Finansman kredileri, net | 1.215.541 | 1.234.558 |

Finansman kredilerinin faiz oranları sabit olup, aylık TL krediler için %0,78 - %1,75 (31 Aralık 2012: %0,78 - %1,75) arasındadır ve DEK krediler için %0,75'tir (31 Aralık 2012 : %0,75).

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

Vadelere göre finansmanı kredilerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1 yıla kadar | 701.555 | 721.633 |
| 1-2 yıl arası | 360.249 | 368.557 |
| 2-3 yıl arası | 116.012 | 134.542 |
| 3 yıl ve üzeri | 35.214 | 12.338 |
| | 1.213.030 | 1.237.070 |

Net finansman kredileri aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış | 1.203.711 | 1.223.732 |
| Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış | 9.319 | 13.338 |
| Değer düşüklüğüne uğramış | 25.007 | 18.316 |
| Değer düşüklüğü karşılığı - Takipler alacaklar | (10.420) | (8.281) |
| Değer düşüklüğü karşılığı - Finansman kredileri (Dipnot 8) | (12.076) | (12.547) |
| Net finansman kredileri | 1.215.541 | 1.234.558 |

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

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|------------------|-----------------|----------------|
| 0-30 gün | 6.215 | 8.744 |
| 30-60 gün arası | 2.749 | 3.957 |
| 60 -90 gün arası | 355 | 637 |
| | 9.319 | 13.338 |

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

Değer kaybına uğramış finansman kredilerinin yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---------------|-----------------|----------------|
| 1-3 ay | - | 1.072 |
| 3-12 ay | 14.206 | 9.412 |
| 1 yıl ve üstü | 10.801 | 7.832 |
| | 25.007 | 18.316 |

Özel karşılık ile genel karşılıklar hesaplarının hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| 1 Ocak | 12.547 | 11.464 |
| Cari dönem karşılık iptali | (471) | 1.083 |
| 30 Haziran | 12.076 | 12.547 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

| Özel Karşılıklar | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|-----------------|----------------|
| 1 Ocak | 8.281 | 5.568 |
| Cari dönem karşılık gideri | 3.073 | 3.536 |
| Dönem içinde yapılan tahsilât (Dipnot 12) | (934) | (823) |
| 31 Aralık | 10.420 | 8.281 |

30 Haziran 2013, 31 Aralık 2012 ve 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. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in 1.329.078 TL tutarında alınan orijinal değerleriyle kayıtlara alınan araçlar kadar teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 1.356.589 TL). Ayrıca, Şirket gerekli gördüğü durumlarda ek olarak ipotek teminatı da almaktadır.

Şirket'in, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 10.420 TL (31 Aralık 2012: 8.281 TL) tutarında özel karşılık ayırdığı tüketici finansman kredilerinin tamamı tutarında araç rehni teminat olarak bulunmaktadır.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla finansman kredileri içerisinde yeniden ödeme planına bağlanan sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6 - DİĞER AKTİFLER

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Peşin ödenen giderler | 13.833 | 15.519 |
| Peşin ödenen vergiler | 2.050 | 7.114 |
| İlişkili taraflardan ticari alacaklar | 660 | 6.313 |
| Verilen avanslar | 99 | 307 |
| Diğer | 67 | 90 |
| | 16.709 | 29.343 |

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 FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alım satım amaçlı türev ürünler:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|----------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Nominal Orijinal tutar | Nominal TL | Nominal Orijinal tutar | Nominal TL |
| Swap alım işlemleri | | | | |
| AVRO | 8.000 | 20.110 | 18.000 | 42.331 |
| | | 20.110 | | 42.331 |
| Swap satım işlemleri | | | | |
| TL | 19.974 | 19.974 | 43.112 | 43.112 |
| | | 19.974 | | 43.112 |
| | | 40.084 | | 85.443 |

Teminat mektupları:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, yasal mercilere, vergi dairelerine ve alınan kredilere ilişkin bankalara verilmiş teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:17 TL).

Şirket aleyhine açılan davalar:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar ile ilgili olarak 97 TL karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2012: Şirket aleyhine açılmış 4 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar ile ilgili olarak 134 TL karşılık ayrılmıştır).

8 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|-----------------|----------------|
| Finansman kredileri için ayrılan genel karşılıklar (Dipnot 5) | 12.076 | 12.547 |
| Ödenecek kurumlar vergisi karşılığı | 3.498 | 9.162 |
| Diğer | 1.560 | 335 |
| | 17.134 | 22.044 |

9 - MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

Muhtelif borçlar:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|-----------------|----------------|
| Satıcılara borçlar | 432 | 2.035 |
| Ödenecek prim ve fazla mesai ücretleri | 131 | 553 |
| Personele borçlar | 12 | 13 |
| İlişkili taraflara borçlar | - | 590 |
| | 575 | 3.191 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR (Devamı)

DİĞER YABANCI KAYNAKLAR:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Ertelenmiş teşvik gelirleri | 42.740 | 56.899 |
| Ertelenmiş istihbarat gelirleri | 16.875 | 18.193 |
| Ertelenmiş sigorta gelirleri | 4.002 | 2.846 |
| Ödenecek havaleler | 79 | 72 |
| Diğer | 56 | 143 |
| | 63.752 | 78.153 |

10 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Tutar | Ortaklık payı (%) | Tutar | Ortaklık payı (%) |
| 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.

11 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2013 | 1 Nisan - 30 Haziran 2013 | 1 Ocak - 30 Haziran 2012 | 1 Nisan- 30 Haziran 2012 |
|--|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Tüketici finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri | 42.610 | 21.008 | 51.199 | 24.609 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 225 | 107 | 236 | 100 |
| Finansman kredilerinden alınan faizler | 42.835 | 21.115 | 51.435 | 24.709 |
| Teşvik ve komisyon gelirleri | 35.413 | 16.689 | 11.262 | 5.967 |
| Kredi açılış ve istihbarat ücreti gelirleri | 11.922 | 5.846 | 26.970 | 15.441 |
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | 2.044 | 1.098 | 1.611 | 869 |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | 49.379 | 23.633 | 39.843 | 22.277 |
| Esas faaliyet gelirleri | 92.214 | 44.748 | 91.278 | 46.986 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak - 30 Haziran 2012 | 1 Nisan - 30 Haziran 2012 | 1 Ocak - 30 Haziran 2012 | 1 Nisan- 30 Haziran 2012 |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan tüketici finansman kredilerinden dönem içinde yapılan tahsilatlar (Dipnot 5) | 934 | 212 | 533 | 494 |
| İptal edilen karşılıklar | 36 | 36 | - | - |
| Aktiflerin satışından gelirler | 11 | 5 | 6 | 4 |
| Diğer | 278 | 33 | 55 | 22 |
| | 1.259 | 266 | 594 | 520 |

13 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Gelir tablolarına yansıtılmış vergiler aşağıda özetlenmiştir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 3.498 | 9.051 |
| Eksi: peşin ödenen kurumlar vergisi | (1.924) | (7.114) |
| Dönem karı vergi yükümlülüğü - net | 1.574 | 1.937 |
| Cari dönem vergi gideri | (3.498) | (9.051) |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gider) etkisi | (565) | 851 |
| Toplam vergi (gideri), net | (4.063) | (8.200) |

Ertelenmiş vergiler:

Vergiden indirilebilir ve vergiye tabi geçici farkların dökümü aşağıdaki gibidir:

| | Toplam geçici farklar | | Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|--|-----------------------|----------------|---|----------------|
| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
| Kazanılmamış gelirler - istihbarat ücretleri | 16.875 | 18.193 | 3.375 | 3.639 |
| Diğer kazanılmamış gelirler | 4.002 | 2.954 | 800 | 591 |
| Türev finansal araçlar değerlendirme farkları | 1.515 | 3.593 | 303 | 719 |
| Kullanılmamış izin karşılıkları | 187 | 67 | 37 | 13 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 132 | 150 | 26 | 30 |
| Diğer | 228 | 234 | 46 | 47 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | 4.587 | 5.039 |
| Ertelenen vergi yükümlülükleri | | | | |
| Peşin ödenen bayi komisyonları | 11.697 | 13.022 | (2.339) | (2.604) |
| Tüketici finansman kredi karşılıkları | 7.905 | 5.024 | (1.581) | (1.005) |
| Peşin ödenen giderler | 2.137 | 2.497 | (427) | (499) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar üzerindeki geçici farklar | 135 | 44 | (27) | (9) |
| Diğer | 2.549 | 3.231 | (510) | (648) |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | (4.884) | (4.765) |
| Ertelenen vergi varlıkları - net | | | (297) | 274 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|-----------------|----------------|
| Bankalardan alacaklar: | | |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 21.485 | 50.718 |
| | 21.485 | 50.718 |
| Finansal yükümlülükler: | | |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.- Finansman Bonosu ve Tahvil ⁽¹⁾ | 159.525 | 204.886 |
| Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı | 108.065 | 96.442 |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 87.235 | 62.142 |
| | 354.825 | 363.470 |

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

| | | |
|---------------------------------------|------------|--------------|
| Diğer varlıklar: | | |
| Tofaş | 634 | 6.299 |
| | 634 | 6.299 |
| İlişkili taraflara borçlar: | | |
| Otokoç | 175 | 310 |
| Tofaş | 129 | 241 |
| Callus Bilgi ve İletişimleri A.Ş. | 41 | 26 |
| Yapı Kredi Sigorta A.Ş. | 7 | 6 |
| Setur Servis Turistik A.Ş. | 5 | 5 |
| Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş. | 2 | - |
| Amerikan Hastanesi | - | 2 |
| | 359 | 590 |

Gelir Tablosu Kalemleri

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bankalardan elde edilen faiz gelirleri: | | |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 661 | 339 |
| | 661 | 339 |
| Faiz giderleri: | | |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Finansman Bonosu ve Tahvil | 6.882 | 12.194 |
| Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı – Tahvil | 5.890 | 1.475 |
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | 3.325 | 6.647 |
| | 16.097 | 20.316 |

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Finansman kredilerinden gelirler: | | |
| Tofaş ⁽¹⁾ | 35.019 | 26.991 |
| Tofaş ⁽²⁾ | 1.596 | 3.396 |
| | 36.615 | 30.387 |
| Sabit kıymet alımları: | | |
| Koç sistem | 18 | - |
| Zer | 15 | - |
| | 33 | - |
| Diğer faaliyet giderleri: | | |
| Otokoç | 1.469 | 1.517 |
| Tofaş | 595 | 536 |
| Diğer | 492 | 304 |
| | 2.556 | 2.357 |

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

| | |
|---|-----|
| Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler | 131 |
|---|-----|

15 - 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 artırıcı politikalar belirler ve izler. Şirket sermaye yapısı söz konusu politikaları destekleyici seviyede olmalıdır. Şirket yönetimi sermaye ihtiyacının karşılanması ile ilgili gerekli önlemleri alır. 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla amaçlarda, politikalarda ve süreçlerde de bir değişiklik yapılmamıştır.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 - 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.

c. 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.

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. 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

| 30 Haziran 2013 | ABD\$ | AVRO | Toplam |
|-----------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| Bankalar | - | - | - |
| Toplam aktifler | - | - | - |
| Alınan krediler | - | 22.460 | 22.460 |
| Toplam pasifler | - | 22.460 | 22.460 |
| Net yabancı para pozisyonu | | 22.460 | 22.460 |
| Türev finansal araçlar | | 20.110 | 20.110 |
| 31 Aralık 2012 | | | |
| 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 |

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2013 | 31 Aralık 2012 |
|-------|-----------------|----------------|
| ABD\$ | 1,9248 | 1,7826 |
| AVRO | 2,5137 | 2,3517 |

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.

KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Oransal sınırlara uygunluk

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 10. maddesine göre tüketici finansmanı şirketlerinin özkaynaklarının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olması zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket’in toplam aktiflerinin Şirket özkaynağına oranı %9,91’dir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolarında ilgili kredi sınırları aşılmamaktadır.

17 - HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR

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

| | 30 Haziran 2013 | 30 Haziran 2012 |
|---|-----------------|-----------------|
| Cari dönem net karı | 16.106 | 15.343 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 45.000.000 | 45.000.000 |
| Hisse başına düşen kar (TL) | 0,3579 | 0,3410 |

18 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....