

Koç Finansman Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihli ara dönem özet finansal tablolar

İçindekiler

Birinci bölüm

Finansal tablolar

1. Özet ara dönem bilanço (finansal durum tablosu)
2. Özet ara dönem bilanço dışı hesaplar tablosu
3. Özet gelir tablosu
4. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
5. Özkaynak değişim tablosu
6. Nakit akım tablosu

İkinci bölüm

Muhasebe politikaları

1. Şirketin organizasyonu ve faaliyet konusu
2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar
 - 2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar
 - 2.2 Muhasebe politikalarında değişiklikler

Üçüncü bölüm

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
3. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
4. İlişkili taraflara ilişkin açıklama ve dipnotlar
5. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Birinci bölüm

Finansal tablolar

- I. Özet ara dönem bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Özet ara dönem bilanço dışı hesaplar tablosu
- III. Özet gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akım tablosu

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 ve 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ÖZET BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnotlar	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1. NAKİT DEĞERLER		-	-	-	-	-	-
2. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(I-1)	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3. BANKALAR	(I-2)	10,760,836	111,418,936	122,179,772	8,122,609	39,597,400	47,720,009
4. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
5. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
6. FİNANSMAN KREDİLERİ	(I-3)	1,590,899,587	-	1,590,899,587	1,520,421,724	-	1,520,421,724
6.1 Tüketici Kredileri		1,067,647,818	-	1,067,647,818	1,045,010,065	-	1,045,010,065
6.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
6.3 Taksitli Ticari Krediler		523,251,769	-	523,251,769	475,411,659	-	475,411,659
7. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	(I-4)	30,105,544	-	30,105,544	27,120,144	-	27,120,144
7.1 Takipteki Finansman Kredileri		51,660,366	-	51,660,366	42,148,232	-	42,148,232
7.2 Özel Karşılıklar (-)		(21,554,822)	-	(21,554,822)	(15,028,088)	-	(15,028,088)
8. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-5)	-	11,716,042	11,716,042	-	1,116,235	1,116,235
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	11,716,042	11,716,042	-	1,116,235	1,116,235
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
10. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
11. İŞTİRAKLER (Net)		12,502	-	12,502	12,502	-	12,502
12. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-6)	897,282	-	897,282	1,025,024	-	1,025,024
14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-7)	314,511	-	314,511	247,914	-	247,914
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		314,511	-	314,511	247,914	-	247,914
15. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-8)	-	-	-	1,265,139	-	1,265,139
16. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		646,671	-	646,671	1,328,887	-	1,328,887
16.1 Satış Amaçlı		646,671	-	646,671	1,328,887	-	1,328,887
16.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
17. DİĞER AKTİFLER		4,117,047	-	4,117,047	2,570,871	-	2,570,871
AKTİF TOPLAMI		1,637,753,980	123,134,978	1,760,888,958	1,562,114,814	40,713,635	1,602,828,449

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 ve 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ÖZET BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnotlar	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
2. ALINAN KREDİLER	(II-1)	650,734,616	267,897,161	918,631,777	518,747,208	224,431,626	743,178,834
3. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
3.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
3.4 Ertelelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
4. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-2)	632,263,016	-	632,263,016	649,803,943	-	649,803,943
4.1 Bono		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		632,263,016	-	632,263,016	649,803,943	-	649,803,943
5. MUHTELİF BORÇLAR		1,814,601	-	1,814,601	5,503,192	42,547	5,545,739
6. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		14,125,288	-	14,125,288	14,219,533	-	14,219,533
7. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(I-5)	-	-	-	-	3,712,551	3,712,551
7.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
7.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	3,712,551	3,712,551
7.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER		3,297,923	-	3,297,923	5,003,607	-	5,003,607
9. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	(II-3)	20,125,013	-	20,125,013	11,203,349	-	11,203,349
9.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
9.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2,030,611	-	2,030,611	1,656,299	-	1,656,299
9.3 Diğer Karşılıklar		18,094,402	-	18,094,402	9,547,050	-	9,547,050
10. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(I-8)	784,903	-	784,903	-	-	-
11. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
12. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
13. ÖZKAYNAKLAR	(II-4)	169,846,437	-	169,846,437	170,160,893	-	170,160,893
13.1 Ödenmiş Sermaye		100,000,000	-	100,000,000	100,000,000	-	100,000,000
13.2 Sermaye Yedekleri		208,716	-	208,716	(1,188,474)	-	(1,188,474)
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
13.2.4 Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
13.2.5 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
13.2.6 Riskten Korunma Değerleme Farkları (Etkin kısım)		430,262	-	430,262	(1,188,474)	-	(1,188,474)
13.2.7 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
13.2.8 Diğer Sermaye Yedekleri		(221,546)	-	(221,546)	-	-	-
13.3 Kâr Yedekleri		40,084,231	-	40,084,231	35,909,625	-	35,909,625
13.3.1 Yasal Yedekler		12,638,701	-	12,638,701	8,366,716	-	8,366,716
13.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3.3 Olağanüstü Yedekler		27,445,530	-	27,445,530	27,542,909	-	27,542,909
13.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.4 Kâr veya Zarar		29,553,490	-	29,553,490	35,439,742	-	35,439,742
13.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,265,139	-	1,265,139	-	-	-
13.4.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		28,288,351	-	28,288,351	35,439,742	-	35,439,742
PASİF TOPLAMI		1,492,991,797	267,897,161	1,760,888,958	1,374,641,725	228,186,724	1,602,828,449

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 ve 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TABLOLARI**

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

NAZIM HESAP KALEMLER	Dipnotlar	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012		Toplam
		TP	YP(*)	TP	YP(*)	
I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
II. RISKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR		60,018,447	-	45,805,597	3,000,000	48,805,597
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		285,100	-	185,875	-	185,875
V. TAHAHHÜTLER	(III-1)	2,611,801,057	164,696,053	2,467,430,074	144,990,826	2,612,420,900
5.1 Caylanmaz Taahhütler		-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		2,611,801,057	164,696,053	2,467,430,074	144,990,826	2,612,420,900
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		2,611,801,057	164,696,053	2,467,430,074	144,990,826	2,612,420,900
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		128,547,897	58,718,186	173,710,791	79,599,912	253,310,703
6.1 Riskten Korunma Amaçlı - Türev Finansal Araçlar		128,547,897	58,718,186	173,710,791	79,599,912	253,310,703
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		128,547,897	58,718,186	173,710,791	79,599,912	253,310,703
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER		1,676,675	-	174,875	-	174,875
NAZIM TOPLAMI		2,802,328,876	223,414,239	2,687,307,212	227,590,738	2,914,897,950

(*) Yabancı para bakiyeler orijinal tutarları ile gösterilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZET GELİR TABLOLARI
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnotlar	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		173,501,900	57,101,319	151,896,955	52,987,788
1.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		148,807,414	48,745,563	132,177,020	46,572,314
1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		24,694,486	8,355,756	19,719,935	6,415,474
II. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(23,707,952)	(5,795,491)	(15,599,129)	(8,936,153)
2.1 Personel Giderleri		(11,412,064)	(3,884,254)	(10,624,813)	(3,640,778)
2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(102,256)	(46,675)	(244,247)	65,580
2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
2.4 Genel İşletme Giderleri		(5,230,973)	(1,556,902)	(4,705,554)	(5,656,924)
2.5 Diğer		(6,962,659)	(307,660)	(24,515)	295,969
III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		39,962,826	18,335,686	35,710,913	13,482,150
3.1 Bankalardan Alınan Faizler		4,405,619	2,303,159	5,000,437	1,744,165
3.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
3.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	1,771	446
3.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	1,771	446
3.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
3.3.3 Satıma Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
3.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
3.4 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
3.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		3,263	1,995	525,850	422,277
3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		3,263	1,995	525,850	422,277
3.5.2 Diğer		-	-	-	-
3.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		34,094,692	16,044,037	28,828,608	9,688,900
3.7 Diğer		1,459,252	(13,505)	1,354,247	1,626,362
IV. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(112,510,590)	(38,256,692)	(104,988,488)	(34,326,210)
4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(50,951,112)	(18,475,551)	(52,673,328)	(17,862,426)
4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
4.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(51,536,933)	(16,412,076)	(40,935,752)	(15,730,929)
4.5 Diğer Faiz Giderleri		(3,378)	(20)	(6,475)	(2,333)
4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10,019,167)	(3,369,045)	(11,372,933)	(730,522)
V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)		(6,623,066)	(1,649,259)	(2,225,553)	(1,937,253)
VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(33,750,025)	(15,814,562)	(29,158,320)	(9,922,023)
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 Satıma Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
6.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.2.1 Maddi Duran Varlıklar 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		(80,105)	-	(64,072)	-
6.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(33,669,920)	(15,814,562)	(29,094,248)	(9,922,023)
6.5 Diğer		-	-	-	-
VII. NET FAALİYET K/Z (+...+VI)		36,873,093	13,921,001	35,636,378	11,348,299
VIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
IX. NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI		-	-	-	-
X. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)		36,873,093	13,921,001	35,636,378	11,348,299
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(1-8)	(8,584,742)	(2,846,405)	(7,118,943)	(2,333,969)
11.1 Cari Vergi Karşılığı		(6,883,997)	(2,227,209)	(10,451,311)	(230,459)
11.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2,616,449)	(921,006)	(454,728)	(129,415)
11.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		915,704	301,810	3,787,096	(1,974,095)
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)		28,288,351	11,074,596	28,517,435	9,014,330
XIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar 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 Varlıklar 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 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
16.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XII±XVII)		28,288,351	11,074,596	28,517,435	9,014,330
Hisse Başına Kar / Zarar		0.003	0.003	0.003	0.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP
DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE
İLİŞKİN TABLOLAR**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş
	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
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	2,023,419	(169,111)	(3,421,270)	(1,225,078)
5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kârı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	14,312,358	4,248,510	(18,849,061)	9,492,343
5.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(12,288,939)	(4,417,621)	15,427,791	(10,717,421)
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				
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(276,932)	(55,122)		
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(349,296)	44,848	684,254	245,015
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,397,191	(179,385)	(2,737,016)	(980,063)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	28,288,351	11,074,596	28,517,435	9,014,330
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	29,685,542	10,895,211	25,780,419	8,034,267

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 ve 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnotlar	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhtiac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedek Akçeler	Öğelenişti Yedek Akçe	Diğer Yedek Akçe	Dönem Net Gelir / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kar / (Zarar)	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	
																		100,000,000
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2012)																		
Dönem içindeki Değişimler																		
II. TMS 8 Uyumca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi																		
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakış (Hİ)																		
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
V. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları																		
5.1 Nakli Akis Risklerinden Korunma																		
5.2 Yürütselindeki Net Yatırım Risklerinden Korunma																		
VII. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri																		
X. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
XI. Kur Farkları																		
XII. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIV. Nakden Gerekleştirilen Sermaye Artırımı																		
XV. Hisse Senedi İhracı																		
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
XVIII. Sermaye Benzeri Krediler																		
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı																		
20.1. Dağıtılan Temettü																		
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
20.3. Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2012)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2013)																		
Dönem içindeki Değişimler																		
II. TMS 8 Uyumca Yapılan Düzeltmeler																		
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi																		
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları																		
4.1 Nakli Akis Risklerinden Korunma																		
4.2 Yürütselindeki Net Yatırım Risklerinden Korunma																		
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri																		
IX. Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
X. Kur Farkları																		
XI. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XIII. Nakden Gerekleştirilen Sermaye Artırımı																		
XIV. Hisse Senedi İhracı																		
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVI. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
XVII. Sermaye Benzeri Krediler																		
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı																		
19.1. Dağıtılan Temettü																		
19.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
19.3. Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2013)																		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 VE 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIM TABLOLARI**

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

NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	
		30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		62,252,156	65,756,080
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		149,453,542	138,090,340
1.1.2 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		24,694,486	16,944,424
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		39,849,009	21,773,480
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,412,064)	(10,624,813)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5,736,961)	(7,552,593)
1.1.9 Diğer		(134,595,856)	(92,874,758)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		71,441,504	(194,841,006)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(107,075,313)	(143,133,043)
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4,873,001	(1,915,244)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		174,762,426	(50,651,003)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1,118,610)	858,284
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		133,693,660	(129,084,926)
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		(583,937)	(1,014,074)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		34,201	159
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		(549,736)	(1,013,915)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		150,000,000	314,833,000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(190,000,000)	(170,000,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(30,000,000)	(20,000,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(70,000,000)	124,833,000
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		11,379,611	(1,216,106)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		74,523,535	(6,481,947)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(I-1)	47,593,288	26,553,732
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(I-1)	122,116,823	20,071,785

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci bölüm Muhasebe politikaları

1. Şirketin organizasyonu ve faaliyet konusu

Koç Finansman A.Ş. ("Şirket") 3 Ocak 1995 tarihinde İstanbul'da Koç Tüketici Finansmanı A.Ş. adı altında kurulmuş ve Türkiye'deki ilk "Finansman Şirketi Faaliyet İzin Belgesi"ni almış olup, Koç Şirketler Topluluğu ("Koç Grubu")'nun bir üyesidir. Şirket, 25 Aralık 2007 tarihli Yönetim Kurulu kararında ana faaliyet konularına sigorta aracılığı ve mortgage kredisi ("tut-sat") verebilme konularını eklemeyi kararlaştırmıştır.

13 Aralık 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanun hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü mal veya hizmet alımını kredilendirmekte olan Şirket, ağırlıklı olarak taşıt kredisi kullanılmakta, taşıt kredilerinde farklı markalara kredi imkanı sunarak mevcut bayi ağını kademeli olarak genişletmektedir.

Şirket, 22 Mart 2013 tarihli ve 8284 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yapılan ünvan değişikliği ile Koç Finansman A.Ş. adını almıştır.

30 Eylül 2013 itibarıyla Şirket'in bünyesinde çalışan personel sayısı 130'dur. (31 Aralık 2012: 128). Şirket'in bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla tescil edilmiş adresi aşağıdaki gibidir:

Koç Finansman A.Ş.

Ünalın Mahallesi Ayazma Caddesi
Çamlıca İş Merkezi A Blok
34700 Üsküdar- İstanbul

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in hisselerinin çoğunluğunu elinde bulunduran hissedarlar ve hisse oranları aşağıdaki gibidir :

	%
Arçelik A.Ş.	47.00
Koç Holding A.Ş.	44.50
Diğer ortaklar	8.50
Ödenmiş sermaye toplamı	100.00

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve bu tarihte sona eren döneme ait finansal tablolar, 25 Ekim 2013 tarihinde onaylanmış ve Yönetim Kurulu adına finansal raporlamadan sorumlu Yönetim Kurulu üyesi Nevzat Tüfekçioğlu ve Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yeşim Pınar Kitapçı tarafından imzalanmıştır. Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların yasal mevzuata göre düzenlenmiş finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan finansal raporlama standartları

Şirket, bu finansal tablolarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 17 Mayıs 2007 tarihli 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" ("Finansal Tablo Tebliği") çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı ve 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır.

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tablolar, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardı uyarınca hazırlanmıştır.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

Şirket, 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tablolarını, 31 Aralık 2012 tarihinde geçerli olan muhasebe politikaları ile tutarlı olarak hazırlamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK"), 9 Ocak 2009 tarih ve 1/33 sayılı kararı uyarınca, ihraç ettiği sermaye piyasası araçları borsada işlem gören finansman şirketlerinin finansal tablolarını, SPK'nın 14-18 Nisan 2008 tarih ve 2008/16 haftalık bülteni ile kamuya açıklanan genel formatlar yerine, BDDK tarafından belirlenen formatlara göre hazırlayarak kamuya ilan edilmek üzere Borsa İstanbul'a göndermeleri gerektiği hususunda karar vermiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen türev finansal enstrümanlar dışında, maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak-30 Eylül 2013 ara hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunu ve özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

Sınıflandırmalar

I.Esas Faaliyet Giderleri / 2.4 Genel İşletme Giderleri içerisinde gruplanmakta olan 9,789,601 TL tutarındaki "Teşvik giderleri", IV.Finansman Giderleri / 4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar grubuna sınıflanmıştır.

III.Diğer Faaliyet Gelirleri / 3.7 Diğer grubunda raporlanmakta 6,499,712 TL tutarındaki kredilere ilişkin diğer mahiyetli gelirler, I.Esas Faaliyet Gelirleri / 1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar grubunda sınıflandırılmaya başlanmıştır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.2 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait ara dönem özet konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik işletmenin finansal araçlarını netleştirmeye ilişkin hakları ve ilgili düzenlemeler (örnek teminat sözleşmeleri) konusunda bazı bilgileri açıklamasını gerektirmektedir. Getirilen açıklamalar finansal tablo kullanıcılarına;

- i) Netleştirilen işlemlerin şirketin finansal durumuna etkilerinin ve muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi için ve
- ii) TFRS'ye göre ve diğer genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış finansal tabloların karşılaştırılması ve analiz edilmesi için faydalı bilgiler sunmaktadır.

Yeni açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilen tüm finansal araçlar için verilmelidir. Söz konusu açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilememiş olsa dahi uygulanabilir ana netleştirme düzenlemesine veya benzer bir anlaşmaya tabi olan finansal araçlar için de geçerlidir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in ara dönem finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu

Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. Bundan sonra diğer kapsamlı gelir tablosunda ileriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemlerin hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilmesi gerekmektedir. Değişiklik sadece sunum esaslarını etkilemiştir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)

Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok konuya açıklık getirilmiş veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması, tanımlanmış fayda planlarında aktüeryal kar/zararının diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayrımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Şirket / Şirket, aktüeryal kazanç/kayıplarını bu değişiklik öncesi gelir tablosunda muhasebeleştirilmekteydi. İlgili standart değişikliği sonucunda 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan 276.932 TL aktüeryal kayıp/kazanç tutarı, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 221.546 TL olarak özkaynak altında gruplanmıştır.

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'nun ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 27'de de değişiklikler yapmıştır. Yapılan değişiklikler sonucunda, artık TMS 27 sadece bağlı ortaklık, müştereken kontrol edilen işletmeler ve iştiraklerin bireysel finansal tablolarda muhasebeleştirilmesi konularını içermektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'in ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 28'de de değişiklikler yapmış ve standardın ismini TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar olarak değiştirmiştir. Yapılan değişiklikler ile iştiraklerin yanı sıra, iş ortaklıklarında da özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme getirilmiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

TFRS 10 - TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardının konsolidasyona ilişkin kısmının yerini almıştır. Hangi şirketlerin konsolide edileceğini belirlemede kullanılacak yeni bir "kontrol" tanımı yapılmıştır. Mali tablo hazırlayıcılarına karar vermeleri için daha fazla alan bırakan, ilke bazlı bir standarttır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceğini düzenlemektedir. Yeni standart kapsamında, artık iş ortaklıklarının oransal konsolidasyona tabi tutulmasına izin verilmemektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

TFRS 12 iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklama gerekliliklerini içermektedir. Ara dönemdeki önemli olaylar ve işlemler nedeniyle verilmesi gereken açıklamalar dışında, yeni standart kapsamında yapılması gereken açıklamaların hiçbiri ara dönemler için geçerli değildir dolayısıyla Şirket ara dönemde bu açıklamaları sunmamıştır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü

Yeni standart gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabileceği ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Yeni açıklamaların sadece TFRS 13'ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir. Söz konusu açıklamaların finansal araçlara ilişkin olanlarının bazılarının TMS 34.16 A (j) uyarınca ara dönem özet finansal tablolarda da sunulması gerekmektedir. Şirket bu açıklamaları Not 5'de açıklamıştır.

TFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri

Yorum, üretim aşamasındaki hafriyatların ne zaman ve hangi koşullarda varlık olarak muhasebeleşeceği, muhasebeleşen varlığın ilk kayda alma ve sonraki dönemlerde nasıl ölçüleceğine açıklık getirmektedir. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Uygulama Rehberi (TFRS 10, TFRS 11 ve TFRS 12 değişikliği)

Değişiklikler geriye dönük düzeltme yapma gerekliliğini ortadan kaldırmak amacıyla sadece uygulama rehberinde yapılmıştır. İlk uygulama tarihi "TFRS 10'un ilk defa uygulandığı yıllık hesap döneminin başlangıcı" olarak tanımlanmıştır. Kontrolün olup olmadığı değerlendirmesi karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirmesi TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandan farklı ise geriye dönük düzeltme etkileri saptanmalıdır. Ancak, kontrol değerlendirmesi aynı ise geriye dönük düzeltme gerekmez. Eğer birden fazla karşılaştırmalı dönem sunuluyorsa, sadece bir dönemin geriye dönük düzeltilmesine izin verilmiştir. KGK, aynı sebeplerle TFRS 11 ve TFRS 12 uygulama rehberlerinde de değişiklik yapmış ve geçiş hükümlerini kolaylaştırmıştır. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS'deki iyileştirmeler

1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olan ve aşağıda açıklanan 2009-2011 dönemi yıllık TFRS iyileştirmelerinin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:

İhtiyari karşılaştırmalı ek bilgi ile asgari sunumu mecburi olan karşılaştırmalı bilgiler arasındaki farka açıklık getirilmiştir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlık tanımına uyan yedek parça ve bakım ekipmanlarının stok olmadığı konusuna açıklık getirilmiştir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:

Hisse senedi sahiplerine yapılan dağıtımların vergi etkisinin TMS 12 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik, TMS 32'de bulun mevcut yükümlülükleri ortadan kaldırıp şirketlerin hisse senedi sahiplerine yaptığı dağıtımlardan doğan her türlü gelir vergisinin UMS 12 hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama:

TMS 34'de her bir faaliyet bölümüne ilişkin toplam bölüm varlıkları ve borçları ile ilgili istenen açıklamalara açıklık getirilmiştir. Faaliyet bölümlerinin toplam varlıkları ve borçları sadece bu bilgiler işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik oluyorsa açıklanmalıdır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2011 de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye yarılanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

UFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını UFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde herhangi bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRYK Yorum 21 Zorunlu Vergiler

Bu yorum, zorunlu vergiye ilişkin yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, zorunlu verginin sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşik aşılması halinde ortaya çıkan bir zorunlu verginin, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Bu yorum 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yorumun geçmişe dönük olarak uygulanması zorunludur. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

UMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

UMSK, UFRS 13 'Gerçeğe uygun değer ölçümleri'ne getirilen değişiklikten sonra UMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümlerini değiştirmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. İşletme UFRS 13'ü uygulamışsa erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

UMSK, Haziran 2013'de UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına getirilen değişiklikleri yayınlamıştır. Bu değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Şirket, sözkonusu değişikliğin etkisini değerlendirmektedir.

KGK tarafından yayınlanan ilke kararları

Yukarıda belirtilenlere ek olarak KGK Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulanmasına yönelik aşağıdaki ilke kararlarını yayınlamıştır. "Finansal tablo örnekleri ve kullanım rehberi" yayınlanma tarihi itibarıyla geçerlilik kazanmıştır ancak diğer kararlar 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere uygulanacaktır.

2013-1 Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi

KGK, 20 Mayıs 2013 tarihinde finansal tablolarının yeknesak olmasını sağlamak ve denetimini kolaylaştırmak amacıyla "Finansal tablo örnekleri ve kullanım rehberi" yayınlamıştır. Bu düzenlemede yer alan finansal tablo örnekleri, bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar dışında TMS'yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil etmesi amacıyla yayınlanmıştır. Grup bu düzenlemenin gerekliliklerini yerine getirmek amacıyla 2.1.6 da belirtilen sınıflama değişikliklerini yapmıştır.

2013-2 Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi

Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmemesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırmalı olarak sunulması gerektiği hükme bağlanmıştır. Söz konusu kararların Grup'un finansal tablolarında bir etkisinin olması beklenmemektedir.

2013-3 İntifa Senetlerinin Muhasebeleştirilmesi

İntifa senedinin hangi durumlarda finansal bir borç hangi durumlarda ise özkaynağa dayalı finansal araç olarak muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirilmiştir. Söz konusu kararların Grup'un finansal tablolarında bir etkisinin olması beklenmemektedir.

2013-4 Karşılıklı İştirak Yatırımlarının Muhasebeleştirilmesi

Bir işletmenin iştirak yatırımı olan bir işletmede kendisine ait hisselerin bulunması durumu karşılıklı iştirak ilişkisi olarak tanımlanmış ve karşılıklı iştiraklerin muhasebeleştirilmesi konusu, yatırımın türüne ve uygulanan farklı muhasebeleştirme esaslarına bağlı olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu ilke kararı ile konu aşağıdaki üç ana başlık altında değerlendirilmiş ve her birinin muhasebeleştirme esasları belirlenmiştir.

- i) Bağlı ortaklığın, ana ortaklığın özkaynağa dayalı finansal araçlarına sahip olması durumu,
- ii) İştiraklerin veya iş ortaklığının yatırımcı işletmenin özkaynağa dayalı finansal araçlarına sahip olması durumu
- iii) İşletmenin özkaynağa dayalı finansal araçlarına, TMS 39 ve TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirdiği bir yatırımının bulunduğu işletme tarafından sahip olunması durumu.

Söz konusu kararların Grup'un finansal tablolarında bir etkisinin olması beklenmemektedir.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****Üçüncü bölüm****Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I – Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)**

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012- Yoktur).

2. Bankalar

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi bankalar		
- Vadesiz mevduat	10,864,533	8,221,427
- Vadeli mevduat	111,062,611	39,371,809
Yurtdışı bankalar		
- Vadesiz mevduat	189,676	52
- Vadeli mevduat	-	-
	122,116,820	47,593,288
Vadeli mevduat faiz tahakkukları	62,952	126,721
Toplam bankalar	122,179,772	47,720,009

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla yabancı para mevduat detayı TL karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	ABD doları	Avro	ABD Doları	Avro
Yurtiçi bankalar				
- Vadesiz mevduat	30,341	73,443	63,574	35,296
- Vadeli mevduat	-	111,062,611	-	39,371,809
Yurtdışı bankalar				
- Vadesiz mevduat	-	189,589	-	-
- Vadeli mevduat	-	-	-	-
	30,341	111,325,643	63,574	39,407,105
Vadeli mevduat faiz tahakkukları	-	62,952	-	126,721
Toplam	30,341	111,388,595	63,574	39,533,826

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeli mevduatların orijinal vadeleri 3 aydan kısadır, ve etkin faiz oranı yurtiçi bankalardaki Avro için %2,46, ABD Doları için %2.20'dir. (31 Aralık 2012 yurtiçi bankalardaki Avro için %2,90'dır.)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait nakit akım tablosunda yer alan nakit ve nakit benzeri değerler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	122,179,772	47,720,009
Eksi: vadeli mevduat faiz tahakkukları	(62,952)	(126,721)
Nakit akım tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri	122,116,820	47,593,288

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Finansman kredileri

	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Toplam	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Toplam
TL krediler	787,460,096	765,381,652	1,552,841,748	786,892,825	697,671,778	1,484,564,603
Dövizde endeksli krediler	14,416,247	9,990,844	24,407,091	15,324,749	12,322,962	27,647,711
Toplam	801,876,343	775,372,496	1,577,248,839	802,217,574	709,994,740	1,512,212,314
TL kredilerden tahakkuk eden faiz geliri	13,574,208	-	13,574,208	8,106,796	-	8,106,796
Dövizde endeksli kredilerden tahakkuk eden faiz geliri	76,540	-	76,540	102,614	-	102,614
Finansman kredileri toplamı	815,527,091	775,372,496	1,590,899,587	810,426,984	709,994,740	1,520,421,724

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kredilerin faiz oranı aylık TL krediler için %0 (*) ile %1,65, Avro krediler için %0,38 ile %0,64 arasında değişmekte, ABD Doları krediler için oran %0,45 ile %0,55 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kredilerin faiz oranı aylık TL krediler için %0 ile %1,85, Avro krediler için %0,42 ile %0,80, ABD Doları krediler için %0,56 ile %0,59 arasında değişmektedir).

(*) Sübvansiyonlu kredileri ifade etmektedir.

Vadelere göre finansman kredilerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla verilen kredilere karşılık alınan teminatların dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Alınan ipotekler	54,359,704	46,078,561
Şahsi kefaletler	2,364,000	2,364,000
Teminat mektupları	2,461,008	1,877,100
Nakdi teminatlar	833,735	833,735
Teminat çek ve senetleri	1,676,675	174,875
Toplam	61,695,122	51,328,271

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla takipteki krediler de dahil olmak üzere taşıt kredilerinden Şirket lehine alınmış 1,602,166,443 TL tutarında (31 Aralık 2012: 1,527,575,208 TL) rehin hakkı mevcuttur.

4. Takipteki alacaklar

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Takipteki alacaklar:		
Takipteki finansman kredileri	51,660,366	42,148,232
Eksi: özel karşılıklar	(21,554,822)	(15,028,088)
Toplam takipteki alacaklar	30,105,544	27,120,144

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Takipteki alacaklar (devamı)

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait takipteki krediler değer düşüklüğü özel karşılığı tabloları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	15,028,088	27,198,546
Yıl içerisinde değer kaybına uğramış krediler için ayrılan karşılıklar	7,757,003	3,268,396
Geçmiş dönemlerde karşılık ayrılan kredilerden dönem içinde gelir yazılanlar	(1,133,938)	(1,042,843)
Kayıtlardan silinenler	(96,331)	(932,016)
30 Eylül	21,554,822	28,492,083

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Nakit akış riskinden korunma amaçlılar

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

Şirket, toplam 32,000 bin ABD Doları tutarında ve 23,500 bin Avro tutarında kullanmış olduğu kredilerine ilişkin nakit akımlarından doğacak kur ve faiz riskini her faiz ödemesi ve vade sonu anapara ödemesi için swap ve vadeli döviz kontratları ile finansal korumaya tabi tutmuştur.

Swap ve forward kontratlarının vade, ödeme, faiz değişim tarihleri gibi kritik şartları finansal korunma konusu olan yabancı para kredilerin kritik şartları ile aynıdır. Söz konusu finansal korunma aracı olan swap ve forward işlemlerinin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan rayiç değeri 11,716,042 TL aktif (31 Aralık 2012 – 1,116,235 TL) ve 0 TL pasif (31 Aralık 2012 – 3,712,551 TL) tutarında olup finansal tablolarda sırasıyla "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar - Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler - Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar" kalemleri altında sınıflanmaktadır.

Şirket'in nakit akım koruması amaçlı swap işlemlerine ilişkin olarak dönem sonu itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştiği kar 537.828 TL olup (31 Aralık 2012 – 1,485,593 TL zarar), ertelenmiş vergi düşüldükten sonra net 430.262 TL tutarındadır (31 Aralık 2012 – 1,188,474 TL). 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları rayiç değer hiyeşarşi tablosunda 2. Seviye olarak sınıflandırılmaktadır.

6. Maddi duran varlıklar

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren altı aylık dönemde Şirket 339,011 TL tutarında maddi duran varlık alımı (30 Eylül 2012 – 972,897 TL), 34,201 TL tutarında maddi duran varlık satışı (30 Eylül 2012: 159 TL) gerçekleştirmiştir. Aynı dönemde 432,553 TL tutarında amortisman ayırmıştır (30 Eylül 2012 – 586,092 TL).

7. Maddi olmayan duran varlıklar

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren altı aylık dönemde Şirket 244,926 TL tutarında maddi olmayan duran varlık alımı gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2012 – 41,178 TL). Aynı dönemde 178,329 TL tutarında itfa payı ayırmıştır (30 Eylül 2012 – 194,095 TL).

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****8. Vergi varlığı/(yükümlülüğü)**

Kurumlar vergisi	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek kurumlar vergisi	6,883,997	12,025,075
Eksi: Peşin ödenen vergi (I-17)	(5,049,098)	(10,736,154)
Ödenecek vergiler / (Peşin ödenen vergi), net	1,834,899	1,288,921

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	01 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013	01 Temmuz 2013 - 30 Eylül 2013	01 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012	01 Temmuz 2012 - 30 Eylül 2012
Cari vergi gideri	(6,883,997)	(2,227,209)	(10,451,311)	(230,459)
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	(1,700,745)	(619,196)	3,332,368	(2,103,510)
Toplam vergi gideri	(8,584,742)	(2,846,405)	(7,118,943)	(2,333,969)

Ertelenen vergi

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ertelenen vergi varlıkları:				
Krediler değer düşüklüğü karşılığı	4,391,640	3,402,218	878,328	680,444
Türev finansal araçlar rayiç değer karı	-	2,596,316	-	519,263
İzin karşılığı	123,430	128,306	24,686	25,661
Kıdem tazminatı karşılığı	1,761,800	1,382,613	352,360	276,523
Bayi teşvik karşılığı	1,180,580	519,278	236,116	103,856
Prim karşılığı	1,339,155	-	267,831	-
Muhtelif bilanço karşılıkları	384,415	-	76,883	-
Kredi faiz geliri reeskont farkı	272,970	81,660	54,594	16,332
Diğer	10,680	3,237	2,136	645
Toplam			1,892,934	1,622,724
Ertelenen vergi yükümlülükleri:				
Ertelenmiş finansman gideri (net)	(1,045,705)	(1,553,153)	(209,141)	(310,630)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıt değerleri ile vergi matrahları arasındaki fark	(226,830)	(234,777)	(45,366)	(46,955)
İhraç menkul kıymet masrafları	(400,610)	-	(80,122)	-
Türev finansal araçlar rayiç değer zararı	(11,716,040)	-	(2,343,208)	-
Toplam			(2,677,837)	(357,585)
Ertelenen vergi varlığı, net			(784,903)	1,265,139

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****8. Vergi varlığı/(yükümlülüğü) (devamı)**

Ertelenen vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü) net

Ertelenen vergi varlığı, net	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
01 Ocak	1,265,139	(2,747,653)
Cari yıl ertelenen vergi geliri/(gideri)	(1,700,745)	3,178,886
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen vergi geliri	(349,296)	833,906
	(784,903)	1,265,139

II – Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Alınan krediler****31 Aralık 2012****Kısa vadeli banka kredileri:**

Kısa vadeli banka kredileri	177,125,755	243,315,375
Uzun vadeli kredilerin kısa dönem taksitleri	403,493,520	359,858,230
	580,619,275	603,173,605
Faiz gider tahakkukları	37,262,502	30,215,929
Toplam kısa vadeli banka kredileri	617,881,777	633,389,534

Uzun vadeli banka kredileri:

Uzun vadeli banka kredileri	300,750,000	109,789,300
Toplam banka kredileri	918,631,777	743,178,834

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin yabancı para detayları aşağıdaki gibidir:

	Orijinal para birimi	Orijinal para tutarı	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
			TL karşılığı	TL karşılığı		
- Yurtiçi bankalardan alınan krediler	TL	527,430,953	527,430,953	367,366,000	367,366,000	
	ABD Doları	20,000,000	40,684,000	20,000,000	35,652,000	
	Avro	2,000,000	5,496,800	7,000,000	16,461,900	
- Yurtdışı bankalardan alınan krediler	TL	20,000,000	20,000,000	121,500,000	121,500,000	
	ABD Doları	12,000,000	24,410,400	14,810,000	26,400,306	
	Avro	69,800,000	191,838,320	56,900,000	133,811,730	
- İlişkili taraflardan alınan krediler	TL	71,508,802	71,508,802	2,857,969	2,857,969	
	ABD Doları	-	-	5,000,000	8,913,000	
	Avro	-	-	-	-	
			881,369,275		712,962,905	
Faiz gider tahakkukları	TL		31,794,862		27,023,239	
	ABD Doları		3,455,180		1,152,610	
	Avro		2,012,460		2,040,080	
			918,631,777		743,178,834	

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Alınan krediler (devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla etkin faiz oranları TL kredileri için %6,60 ile %12,80 arasında; ABD Doları kredileri için %3,50 ile %5,41 arasında, Avro krediler için %2,25 ile %5,41 (3M Euribor+4.25 ile 3M Euribor +4.55) arasında değişmektedir (31 Aralık 2012 – TL, ABD doları ve Avro cinsinden kredilerin etkin faiz oranları sırasıyla %6,30 ile %14,50, %3,50 ile %5,83 (Libor +1,25 ile 6M Libor+4.9), %2,00 ile %5,35 (3M Euribor+4.25 ile 3M Euribor + 4.55)).

2. İhraç edilen menkul kıymetler

İhraç Edilen tahviller:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kısa vadeli tahviller	50,000,000	-
Uzun vadeli tahviller	150,000,000	334,833,000
Uzun vadeli tahvillerin kısa vadeli kısımları	419,833,000	295,000,000
Tahvillerin faiz gider tahakkukları	12,430,016	19,970,943
Toplam ihraç edilen tahviller	632,263,016	649,803,943

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil detayları aşağıdaki gibidir:

- (i) Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 30 Nisan 2013 tarih ve 15/492 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulunun ihraç belgesini onaylamasını müteakip, 27 Mayıs 2013 tarihinde, 50,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli ve vade sonunda anapara ödemeli, vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %6,57 basit faiz oranlı tahvil.
- (ii) Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 4 Ocak 2013 tarih ve 1/5 sayılı karar ile Sermaye Piyasası Kurulunun ihraç belgesini onaylamasını müteakip, 17 Ocak 2013 tarihinde, 100,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli ve vade sonunda anapara ödemeli, vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %7,56 basit faiz oranlı tahvil.
- (iii) Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 9 Kasım 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 15 Kasım 2012 tarihinde, 50,000,000 TL nominal değerde, 18 ay vadeli, 3 ayda bir kupon ödemeli ve vade sonunda anapara ödemeli, vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %7,53 basit faiz oranlı tahvil.
- (iv) Şirket'in 17 Temmuz 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 2 Ekim 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 15 Ekim 2012 tarihinde, 100,000,000 TL nominal değerde, 18 ay vadeli, 3 ayda bir kupon ödemeli ve vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %8,78 basit faiz oranlı tahvil.
- (v) Şirket'in 11 Temmuz 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 1 Ağustos 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 13 Ağustos 2012 tarihinde, 149,833,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli ve vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %9,80 basit faiz oranlı tahvil.
- (vi) Şirket'in 19 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 15 Mart 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 19 Mart 2012 tarihinde, 35,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %10,63 basit faiz oranlı tahvil.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. İhraç edilen menkul kıymetler (devamı)

- (vii) Şirket'in 19 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 09 Aralık 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 16 Aralık 2011 tarihinde, 75,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %11,55 basit faiz oranlı tahvil.
- (viii) Şirket'in 19 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 05 Ekim 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 07 Ekim 2011 tarihinde, 60,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %9,75 basit faiz oranlı tahvil.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla itfa olan tahvil detayları aşağıdaki gibidir:

- (i) Şirket'in 16 Mart 2012 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 25 Mayıs 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 01 Haziran 2012 tarihinde, 100,000,000 TL nominal değerde, 15 ay vadeli, vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %11,61 basit faiz oranlı tahvil.
- (ii) Şirket'in 19 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 11 Temmuz 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 16 Temmuz 2012 tarihinde, 30,000,000 TL nominal değerde, 12 ay vadeli, vade sonunda anapara ve kupon ödemeli, yıllık %9,85 basit faiz oranlı tahvil.
- (iii) Şirket'in 06 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 19 Temmuz 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına müteakip, 22 Temmuz 2011 tarihinde, 30,000,000 TL nominal değerde, 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %10,07 basit faiz oranlı tahvil.

3. Borç ve gider karşılıkları

Borç ve gider karşılıkları, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Borç ve gider karşılıkları:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Müşterilere verilen krediler genel karşılığı	13,739,765	7,738,851
Kıdem tazminatı karşılığı	1,907,181	1,527,993
Teşvik giderleri karşılığı	1,180,581	519,278
Prim karşılığı	1,339,157	-
Kurumlar vergisi karşılığı	1,834,899	1,288,921
Kullanılmamış izin karşılığı	123,430	128,306
	20,125,013	11,203,349

30 Eylül 2013 itibarıyla müşterilere verilen kredilerin genel karşılık tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
01 Ocak	7,738,851	5,169,886
İptal edilen karşılık (IV-3)	(394,907)	(840,804)
Yıl içinde ayrılan karşılık (IV-2)	6,395,821	738,685

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30 Eylül	13,739,765	5,067,767
-----------------	-------------------	------------------

4. Özkaynaklar

4.1 Sermaye:

Şirket'in onaylanmış ve çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş (31 Aralık 2012: 1 Kuruş) olan nama yazılı 10,000,000,000 adet (31 Aralık 2012: 10,000,000,000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2012	Ortaklık payı (%)
Arçelik A.Ş.	47,000,000	47,0	47,000,000	47,0
Koç Holding A.Ş.	44,500,000	44,5	44,500,000	44,5
Diğer ortaklar	8,500,000	8,5	8,500,000	8,5
Ödenmiş sermaye toplamı	100,000,000	100	100,000,000	100

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Ayrıca sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

III – Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Taahhütler, koşullu varlık ve yükümlülükler

Verilen teminatlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, bankalara verilmiş teminat mektuplarının toplamı 285,100 TL'dir (31 Aralık 2012 – 185,875 TL).

Şirket aleyhine davalar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış ve bilanço tarihi itibarıyla sonuçlanmamış davası bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – Yoktur).

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****IV. İlişkili taraflara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. İlişkili taraflarla bakiyeler**

a) İlişkili bankalarda tutulan mevduatlar:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
- Diğer ilişkili taraflar:		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	113,183,425	43,231,720
İlişkili bankalarda toplam mevduatlar	113,183,425	43,231,720
b) İlişkili taraflardan diğer alacaklar:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
- Diğer ilişkili taraflar:		
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	-	27,576
Setur	9,560	-
İlişkili taraflardan toplam diğer alacaklar	9,560	27,576
c) İlişkili taraflardan alınan krediler:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
- Diğer ilişkili taraflar:		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	36,508,802	11,770,969
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	35,000,000	-
İlişkili taraflardan alınan toplam krediler	71,508,802	11,770,969
d) İlişkili taraflara hizmet alışlarından borçlar:	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
- Ana ortaklar:		
Koç Holding A.Ş.	63,932	2,372,130
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	83,628	74,509
- Diğer ilişkili taraflar:		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	237,859	320,593
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	115,268	144,185
Opet Petrolcülük A.Ş.	8,346	6,635
Setur Servis Turistik A.Ş.	22,032	13,069
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	17,732	15,839
Diğer	47,782	13,073
İlişkili taraflara toplam borçlar	596,579	2,960,033

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****2. İlişkili taraflarla işlemler****a) İlişkili taraflardan maddi ve maddi olmayan duran
varlık alımları:**

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
- Diğer ilişkili taraflar:		
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	191,472	1,016,320
İlişkili taraflardan toplam maddi ve maddi olmayan duran varlık alımları	191,472	1,016,320

b) İlişkili taraflardan alınan sübvansiyonlar:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Ford Otomotiv Sanayi A.Ş.	435,021	2,263,063
Türk Traktör A.Ş.	453,299	-
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	269,082	218,042
Koç Üniversitesi	28,640	25,404
İlişkili taraflardan toplam alınan sübvansiyonlar	1,186,042	2,506,509

İlişkili taraflardan alınan sübvansiyonlar dönem içinde açılan krediler ile ilgili olarak tahsilatı gerçekleştirilen sübvansiyonları ifade etmektedir. Söz konusu sübvansiyonlar finansal tablolarda ilgili kredilerin sözleşme süresi boyunca tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

**c) İlişkili taraflara alınan/ödenen faiz giderleri ve kur
farkı (gelir)/giderleri, (net):**

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
- Diğer ilişkili taraflar:		
Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	1,646,480	2,090,540
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	(17,662,539)	5,975,934
Yapı ve Kredi Bahreyn	-	2
İlişkili taraflara ödenen toplam faiz ve kur farkı giderleri, (net)	(16,016,059)	8,066,476

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

d) İlişkili taraflardan mal ve hizmet alımları:	30 Eylül 2013	30/09/2012
- Ana ortaklar:		
Koç Holding A.Ş.	427,703	372,703
Zer Merkezi Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	525,481	492,279
- Diğer ilişkili taraflar:		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş. (*)	1,538,360	1,239,388
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	711,955	1,030,692
Setur Servis Turistik A.Ş.	145,013	117,844
Opet Petrolcülük A.Ş.	137,824	109,526
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.	176,587	161,133
Eltek Elkt. Enerj. İhr. ve Topt. Tic. A.Ş.	131,225	120,209
Diğer	144,447	140,578
İlişkili taraflardan toplam diğer alımlar	3,938,595	3,784,352

(*) 1.260.853 TL kredi teşvik primi kaynaklıdır.

e) İlişkili taraflara ödenen banka ve komisyon giderleri:	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
- Ana ortaklar:		
Koç Holding A.Ş.		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	19,009	7,339
İlişkili taraflara ödenen toplam banka ve komisyon giderleri	19,009	7,339

f) İlişkili taraflara ödenen kira giderleri:	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Koç ailesi	821,926	754,867
İlişkili taraflara ödenen toplam Kira giderleri	821,926	754,867

g) Kilit yöneticilere sağlanan ücret ve menfaatler:	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kilit yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler	640,717	709,161
	640,717	709,161

V. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 29/07/2013 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 30/04/2013 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına mütakip, 04/10/2013 tarihinde 50.000.000 TL nominal değerinde 24 ay vadeli, 6 ayda bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %9.74 basit faiz oranlı tahvil,

03/10/2013 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre 30/04/2013 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kaydına alınmasına mütakip, 10/10/2013 tarihinde 55.000.000 TL nominal değerinde 700 gün vadeli, 175 günde bir kupon ve vade sonunda anapara ödemeli, yıllık %9.44 basit faiz oranlı tahvil ihraç etmiştir.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Şirket, faaliyetlerinden dolayı borç ve sermaye piyasasındaki döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal riskleri yönetmeye odaklanmıştır. Şirket, risk yönetimi programı ile piyasalardaki dalgalanmaların getireceği olası olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini, Şirket'in likidite, faiz haddi ve döviz kuru risklerine karşı açık pozisyonunu dengelemeyi ve net faiz gelirini maksimize etmeyi amaçlamıştır.

Şirket risk yönetimini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar ile yürütmektedir. Genel risk yönetimi için Şirket Yönetim Kurulu döviz kuru, faiz haddi, kredi riski ve türev enstrümanların kullanımı konusunda yazılı prensip ve politikalar düzenlemektedir.

(a) Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmamak, karşı tarafın anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirket'in kredi riski genel olarak Türkiye'de yoğunlaşmıştır. Bu risk müşterilerin kredi risk derecelendirmelerinin değerlendirilmesi ve her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riskin kısıtlanması ile yönetilmektedir. Şirket, çeşitli kredi değerlendirme, verme ve takip prosedürleri uygulamakta ve söz konusu prosedürler üst yönetim tarafından kontrol edilmektedir. Kredi riski genel olarak çok sayıda bireysel müşteriye dağılmıştır. Tahsil edilememesi muhtemel alacaklar için toplam 35,294,587 TL (31 Aralık 2012 – 22,766,939) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kredi riski müşteriler ve potansiyel müşterilerin anapara ve faiz geri ödeme yükümlülüklerini gerçekleştirilme potansiyellerinin düzenli olarak analiz edilmesi ve gerekli görüldüğünde kredilendirme limitlerinin değiştirilmesi ile yönetilmektedir. Bunun yanında kredi riski, teminat ve kefalet alınmak suretiyle de kontrol edilmektedir.

Güçlü, yüksek kalitede, sürdürülebilir şekilde büyüyen bir kredi portföyü sağlamak Şirket'in kredi politikaları arasında bulunmaktadır.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yaşayan krediler altında sınıflanan vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013				
	Otomotiv kredileri	Dayanıklı tüketim ürünleri kredileri	Konut kredileri	Toplam
Vadesi geçmiş (değer düşüklüğüne uğramamış)	12,111,210	(79,636)	90,391	12,121,965
Teminatın makul değeri	12,111,210	(85,516)	90,391	12,116,086

31 Aralık 2012				
	Otomotiv kredileri	Dayanıklı tüketim ürünleri kredileri	Konut kredileri	Toplam
Vadesi geçmiş (değer düşüklüğüne uğramamış)	9,922,800	72,442	-	9,995,242
Teminatın makul değeri	9,922,647	-	-	9,922,647

Tahsilat veya idari takip sürecinde kredi yeniden yapılandırılması nadiren yaşanan bir durum olmakla birlikte kanuni takip sırasında geri ödeme planı müşterinin geri ödeme kabiliyeti göz önünde bulundurulurken kanuni takip departmanının onayı ile yeniden yapılandırılabilir.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI) (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (Devamı)

Değer düşüklüğü ve değer düşüklüğü karşılığı politikaları

Krediler için ayrılmış olan 35,294,587 TL (31 Aralık 2012: 22,766,939 TL) tutarındaki toplam değer düşüklüğü karşılığı, 21,554,822 TL (31 Aralık 2012: 15,028,088 TL) tutarında özel karşılık ve -13,739,765 TL (31 Aralık 2012: 7,738,851 TL) tutarında genel karşılık tutarından oluşmaktadır.

Şirket'in karşılık politikası, Şirket tarafından geliştirilen ve kredi portföyünün geçmiş bataklık oranlarını esas alan parametreler içeren modellere dayanmaktadır. Şirket, genel kredi karşılığı hesaplamasını istatistiksel veriler kullanmak suretiyle, yaşayan krediler için geçmiş kanuni takibe düşme oranları ve kanuni takipteki krediler için bataklık oranlarını dikkate alarak kontrol etmektedir. Tahmin edilen zararlar ile gerçekleşen zararlar arasında oluşabilecek farkları önlemek amacıyla, karşılık hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

(b) Piyasa riski:

Şirket döviz kuru ve faiz haddi risklerini piyasa riskinin en önemli unsurları olarak görmektedir. Döviz kuru ve faiz haddi riskleri portföy ve ürün bazında ayrı ayrı değerlendirilmektedir.

(c) Kur riski

Şirket, yabancı para cinsinden borçlu veya alacaklı bulunulan meblağların TL'ye çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan yabancı para kuru riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu kur riski, vadeli döviz işlemleri ve yabancı para mevduatlarının yönetimi ile kontrol edilmektedir. Aynı zamanda Şirket türev finansal enstrümanlar kullanarak açık pozisyonunun belli bir seviyeyi geçmemesi suretiyle kur riskini yönetmektedir.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, döviz endeksli finansman kredileri net bilanço yabancı para pozisyonunun hesaplamasına dahil edilirken Finansal Tablo Tebliği çerçevesinde finansal tablolarda yabancı para olarak sunulmamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin yabancı para değerleri ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Varlıklar	135,900,796	67,362,646
Yükümlülükler	(267,897,161)	(224,431,626)
Net bilanço yabancı para pozisyonu	(131,996,365)	(157,068,980)
Türev finansal araçlardan alacaklar	136,886,962	163,559,240
Net yabancı para pozisyonu	4,890,597	6,490,260

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerde yer alan döviz bakiyeleri şu kurlarla çevrilmiştir: 1 ABD Doları = 2,0342 TL ve 1 Avro= 2,7484 TL (31 Aralık 2012: 1 ABD Doları = 1,7826 TL ve 1 Avro= 2,3517 TL)

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (Devamı)**

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Varlıklar:				
- Hazır değerler	30,341	111,388,594	63,574	39,533,826
- Dövizde endeksli krediler	1,674,977	22,808,654	1,601,955	26,148,370
-Takipteki dövizde endeksli krediler(*)	-	(1,770)	-	14,921
	1,705,318	134,195,478	1,665,529	65,697,117
Yükümlülükler:				
- Kısa vadeli banka kredileri	-	109,936,000	5,009,106	44,682,300
- Uzun vadeli banka kredilerinin kısa vadeli taksitleri	65,094,400	87,399,120	26,739,000	75,019,230
- Faiz gider tahakkukları	3,455,180	2,012,461	1,152,610	2,040,080
- Uzun vadeli banka kredileri	-	-	39,217,200	30,572,100
	68,549,580	199,347,581	72,117,916	152,313,710
Net bilanço yabancı para pozisyonu	(66,844,261)	(65,152,104)	(70,452,387)	(86,616,593)
Bilanço dışı pozisyonlar:				
- Türev araçlar	69,764,630	67,122,332	74,034,981	89,524,259
Net yabancı para pozisyonu	2,920,369	1,970,228	3,582,594	2,907,666

(*) Takipteki krediler içerisinde takip edilen dövizde endeksli krediler yukarıdaki pozisyon tablosuna dahil edilmekle beraber kur farkı değerlemesi yapılmadığından dolayı kurlardaki artış ve azalışın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla TL'nin, ABD doları karşısında %10 oranında değer kazanması/kaybetmesi, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, bu para biriminde olan finansal yükümlülüklerden, hazır değerlerden ve dövizde endeksli kredilerden oluşan kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı 292,037 TL daha düşük/ yüksek (31 Aralık 2012 – 358,259 TL daha düşük/yüksek) olmasına sebep olacaktır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla TL'nin, Avro karşısında %10 oranında değer kazanması/kaybetmesi, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla bu para biriminde olan finansal yükümlülüklerden, hazır değerlerden ve dövizde endeksli kredilerden oluşan kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi karı - 197,023 TL daha düşük/ yüksek (31 Aralık 2012 – 290,767 TL daha düşük/yüksek) olmasına sebep olacaktır.

KOÇ FİNANSMAN A.Ş.

**30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (DEVAMI)
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

1. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (Devamı)

(d) Sermaye risk yönetimi:

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri, diğer hissedarlara fayda sağlamak için Şirket'in faaliyetlerinin devamını sağlayabilmek ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmektir.

Şirket, sermaye yapısını koruyabilmek için hissedarlara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, yeni hisse ihraç edebilir veya borçlarını azaltmak için varlıklarını satabilir.

Şirket, sermaye yönetimini borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran, net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (kredileri ve çıkarılan bono ve tahvilleri içerir) düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi özkaynaklar net borcun toplanmasıyla hesaplanır.