

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2017 TARİHLİ ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

**ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU**

**TEB Finansman A.Ş.
Yönetim Kurulu'na,**

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem özet finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, TEB Finansman AŞ'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DENG E BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
MAZARS Üyesi



Aziz Murat Demirtaş, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2017

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1- 2
Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	8 - 44

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2017			31 Aralık 2016		
AKTİF KALEMLER	Dipnot Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	4	47.575	162.673	210.248	46.956	177.811	224.767
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5	-	-	-	-	-	-
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	6	374.965	3.699	378.664	393.941	26.995	420.936
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Yurtiçi		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurtdışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurtiçi		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurtdışı		-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ	8	2.866.178	-	2.866.178	3.016.712	-	3.016.712
7.1 Tüketici Kredileri		1.975.756	-	1.975.756	2.090.689	-	2.090.689
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		890.422	-	890.422	926.023	-	926.023
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ	9	-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama Konusu yapılmakta olan yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3 Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR	19	10.213	143	10.356	12.079	93	12.172
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8	61.074	-	61.074	63.808	-	63.808
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		91.206	-	91.206	86.792	-	86.792
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(30.132)	-	(30.132)	(22.984)	-	(22.984)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	10	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	11	-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	12	-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)	12	-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	13	-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15	323	-	323	239	-	239
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	2.765	-	2.765	2.604	-	2.604
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		2.765	-	2.765	2.604	-	2.604
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	19	23.446	-	23.446	26.685	-	26.685
IXX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	17	21.597	-	21.597	23.513	-	23.513
XXI. DİĞER AKTİFLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		3.408.136	166.515	3.574.651	3.586.537	204.899	3.791.436
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		3.408.136	166.515	3.574.651	3.586.537	204.899	3.791.436

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Haziran 2017			31 Aralık 2016		
PASİF KALEMLER	Dipnot Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	21	2.852.651	166.366	3.019.017	2.966.252	204.799	3.171.051
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)		139.303	-	139.303	200.790	-	200.790
5.1 Bono		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller	24	139.303	-	139.303	200.790	-	200.790
VI. DİĞER BORÇLAR	25	12.664	47	12.711	21.003	85	21.088
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	26	-	-	-	-	-	-
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	10	-	-	-	-	-	-
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	28	6.091	-	6.091	7.317	-	7.317
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	29	53.435	-	53.435	58.085	-	58.085
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.132	-	1.132	1.000	-	1.000
10.3 Diğer Karşılıklar		52.303	-	52.303	57.085	-	57.085
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER	26	110.649	-	110.649	129.414	-	129.414
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	27	1.484	-	1.484	4.057	-	4.057
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM		3.176.277	166.413	3.342.690	3.386.918	204.884	3.591.802
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	32	231.961	-	231.961	199.634	-	199.634
16.1 Ödenmiş Sermaye		71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		128	-	128	128	-	128
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		127.880	-	127.880	88.805	-	88.805
16.5.1 Yasal Yedekler		6.418	-	6.418	4.464	-	4.464
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		121.462	-	121.462	84.341	-	84.341
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		32.327	-	32.327	39.075	-	39.075
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		32.327	-	32.327	39.075	-	39.075
PASİF TOPLAMI		3.408.238	166.413	3.574.651	3.586.552	204.884	3.791.436

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		30 Haziran 2017			31 Aralık 2016		
	Dipnot Referansları	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR		6.657.535	-	6.657.535	6.217.756	-	6.217.756
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		350.000	-	350.000	350.000	-	350.000
V. TAAHHÜTLER		8.243	-	8.243	12.465	-	12.465
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		8.243	-	8.243	12.465	-	12.465
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		8.243	-	8.243	12.465	-	12.465
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZIM TOPLAMI		7.015.778	-	7.015.778	6.580.221	-	6.580.221

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları	1 Ocak 2017 30 Haziran 2017	1 Ocak 2016 30 Haziran 2016
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35	228.553	207.697
FAKTORİNG GELİRLERİ			
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER		228.553	207.697
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		220.174	199.125
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		8.379	8.572
KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	38	(191.879)	(170.040)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(169.516)	(153.253)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(9.649)	(5.119)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(12.714)	(11.668)
III. BRÜT K/Z (I+II)		36.674	37.657
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(20.164)	(17.690)
4.1 Personel Giderleri		(7.709)	(6.462)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(131)	(102)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(10.806)	(8.983)
4.5 Diğer		(1.518)	(2.143)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		16.510	19.967
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	37	180.263	141.896
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		21.365	7.841
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		-	-
6.5.2 Diğer		-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		148.062	126.454
6.7 Diğer		10.836	7.601
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	39	(5.545)	(6.112)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	40	(151.332)	(129.058)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		(148.145)	(126.485)
8.5 Diğer		(3.187)	(2.573)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		39.896	26.693
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		39.896	26.693
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	41	(7.569)	(5.273)
13.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.652)	(5.746)
13.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.917)	-
13.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	473
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		32.327	21.420
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XX. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		32.327	21.420
HİSSE BAŞINA KAZANÇ			
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-
SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ			
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,000451	0,000299
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2017 30 Haziran 2017	1 Ocak 2016 30 Haziran 2016
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	32.327	21.420
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.1.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	32.327	21.420

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					BİN TÜRK LİRASI				
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2016)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	226	-	-	3.081	-	58.057	-	27.667	-	-	160.657
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	226	-	-	3.081	-	58.057	-	27.667	-	-	160.657
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.420	-	-	21.420
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.667)	-	-	-
XII.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	1.383	-	-	26.284	-	-	-	-	-
12.1	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	1.383	-	-	26.284	-	(27.667)	-	-	-
12.3		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	226	-	-	4.464	-	84.341	-	21.420	-	-	182.077
	CARİ DÖNEM (30 Haziran 2017)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	128	-	-	4.464	-	84.341	-	39.075	-	-	199.634
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	128	-	-	4.464	-	84.341	-	39.075	-	-	199.634
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.327	-	-	32.327
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.075)	-	-	-
XII.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	1.954	-	-	37.121	-	-	-	-	-
12.1	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	1.954	-	-	37.121	-	(39.075)	-	-	-
12.3		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	128	-	-	6.418	-	121.462	-	32.327	-	-	231.961

1.Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları (kayıpları),

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT

NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
	Dipnot Referansları	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		21.845	61.022
1.1.1 Alınan Faizler		213.896	204.037
1.1.2 Ödenen Faizler		(152.255)	(115.242)
1.1.3 Kiralama Giderleri		0	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		0	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		(10.386)	9.164
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.774	6.411
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar		(7.176)	(6.318)
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8.219)	(6.905)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(4.168)	(625)
1.1.10 Diğer		(19.621)	(29.500)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(19.767)	(98.734)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		176.099	27.334
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		11.621	18.716
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)		(180.431)	(131.595)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(27.056)	(13.189)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.078	(37.712)
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET 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	15,16	(947)	(693)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	15,16	-	-
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		(947)	(693)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	24	-	74.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(60.000)	-
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		(60.000)	74.000
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)		(58.869)	35.595
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4, 6	645.151	237.817
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4, 6	586.282	273.412

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Finansman Anonim Şirketi (“Şirket”) 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş olup, 1996 yılı Ağustos ayından itibaren tüzel ve gerçek kişilere kredileri kullandırmak üzere faaliyete geçmiştir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL’dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup BNP Paribas Personal Finance S.A.’dir. BNP Paribas Personal Finance S.A , Fransa merkezli olup BNP Paribas grubunun dünya çapında tüketici finansmanı faaliyetini sürdüren iştirakidir.

Şirket hisselerinde BNP Paribas Personal Finance’den sonra TEB Holding A.Ş.’nin payı gelmektedir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 122’dir (31 Aralık 2016: 127).

Şirket’in kayıtlı adresi Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:3-4 34349 Beşiktaş / İstanbul’dur.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Türk Lirası (TL) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” ve Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Tebliği) hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

1 Ocak -30 Haziran 2017 hesap dönemine ait finansal tablolar 9 Ağustos 2017 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış, Şirket temsiline yetkili Genel Müdür ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından yayımlanmak üzere 9 Ağustos 2017 tarihinde imzalanmıştır. Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici organların yasal mevzuata göre finansal tabloları tahsis etme hakkı vardır.

Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standardı veya TFRYK yorumu bulunmamaktadır.

i) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem özet 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.

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017'de TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanlı muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir 'beklenen kredi kaybı' modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve standardın tüm gerekliliklerinin erken uygulamasına izin verilmektedir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece "gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan" olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

ii) 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 uyarlanmamıştır/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.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Şirket söz konusu değişiklikler kapsamında yapılacak ilave açıklamaları ara dönem özet konsolide finansal tablolarında yapmak zorunda değildir, değişikliğin etkileri değerlendirilecektir.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Haziran 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler) (devamı)

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayımlamıştır. UFRS 4'de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtük yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Yeni değiştirilmiş standart:

- a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve
 - b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan UMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

UMSK, UMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayımlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

Bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UMSK, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, UFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

UFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması”: Bu değişiklik, bazı UFRS 7 açıklamalarının, UMS 19 geçiş hükümlerinin ve UFRS 10 Yatırım İşletmeleri’nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

UFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar”: Bu değişiklik, işletmenin, UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekeceğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

UMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”: Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını UFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, “UMS 12 Gelir Vergileri”nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum: işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmediklerini; işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları; işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8’e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsa, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17’yi yayınlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolardaki sayısal veriler önceki dönemle karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşmesi halinde, finansal durum tablosunda net değerleri ile gösterilirler.

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4, 6).

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır. İlgili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 14).

Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in finansal durum tablosunda yer alır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve kayıtlardan çıkarılması

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların mülkiyetine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket’in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansman Kredileri ve Diğer Alacaklar

Finansman kredileri ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde rayiç değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre 2014 yılında, 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullanılmış olan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde 4’ü oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan bu nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde 8’i oranında genel karşılık ayırmaktaydı. 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” te değişiklik yapılmasına dair 26 Haziran 2015 tarihli ve 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümlerine istinaden, Finansman şirketleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (% 1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (% 2) oranında genel karşılık ayırırlar. Şirket yönetimi cari dönemde genel karşılık tutarını ilgili yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamıştır.

Ayrıca Şirket yönetimi tarafından tahsili ileride şüpheli olabilecek finansman kredileri ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansman kredileri ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket’in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayırır.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansman kredileri “Takipteki Alacaklar” altında bulunan “Tasfiye Olunacak Alacaklar” olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredileri ise “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılır.

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

Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket’in gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Vadesine kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır borçlanma araçları ve kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Vadesine Kadar Elde Tutulan Yatırımlar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kredi ve alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Finansal Yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir.

Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark borcun vadesi süresince kayda alınırlar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurular ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gerektiği durumlarda gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar.

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Şirket tarafından ihraç edilen menkul kıymetler, ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılır ve müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hasılat, Gelir ve Giderlerin Tanınması

Şirket tarafından sağlanan kredilere ilişkin faizler etkin faiz metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre gelir kayıtlı edilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin tahsilatı şüpheli duruma düştüğü zaman ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaz.

Kampanya dahilinde yapılarak faiz oranı satıcı tarafından sübvansede edilerek verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen katkı payı gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Satıcıdan peşin tahsil edilen katkı payı gelirleri, etkin faiz oranı yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir. Söz konusu katkı payı gelirleri, kredilerin ayrılmaz bir parçası olarak elde edilmelerinden dolayı, kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Alınan dosya masraf gelirleri ilgili oldukları kredinin vadesine yayılarak gelir kaydedilmektedir.

Ayrıca, Şirket kullandığı araç kredileri ile ilgili sigorta ürünlerinin finansmanını gerçekleştirmekte ve söz konusu kredilerin faiz gelirlerini etkin faiz metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre gelir kayıtlı edilmektedir. Diğer taraftan sigorta ürünleri ile ilgili sigorta şirketinden elde edilen sigorta komisyon gelirleri ve komisyon giderleri tahakkuk ettiği tarihte muhasebeleştirilmektedir.

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk ettikleri tarihte muhasebeleştirilirler.

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan varlıklar için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonunun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan varlıklar için satın alım maliyetleri üzerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer kaybı düşülerek gösterilmektedir.

Maddi varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş veya montaj tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in kullandığı yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Döşeme ve demirbaşlar	4-10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Maddi varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar (devamı)

Maddi varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler (Dipnot 15).

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-15 yıldır (Dipnot 16).

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Borçlanma Maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. İşletmenin yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolarına bu etkileri yansıtmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Kiralama İşlemleri

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

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini tüketici finansmanı alanında yürütmektedir. Şirket'in ayrıca faaliyetlerini sadece Türkiye'de yürütüyor olmasından dolayı bölümlere göre raporlama yapmasını gerektiren bir husus bulunmamaktadır.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri 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 şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket’in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Sermaye ve temettüler

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

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket’in finansman kredisi faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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.

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

Şirket’in karşılık politikası, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için BDDK tarafından yayımlanan düzenlemeleri dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30 Haziran 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	47.575	162.673	46.956	177.811
Toplam	47.575	162.673	46.956	177.811

4 Ekim 2013 tarih ve 28785 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (2005/1) de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 06/12/2013 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Finansman Şirketleri zorunlu karşılık kapsamına alınmış ve tebliğ hükümlerine uygun olarak 6 Aralık 2013 tarihinden itibaren zorunlu karşılık hesaplanarak TCMB hesabına mevduat olarak yatırılmaya başlanmıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden yükümlülüklerde vade yapısına göre % 4 ile % 10,5 aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları yabancı para yükümlülüklerde vade yapısına göre %4,5 ile % 24,5 aralığında belirlenmiştir. Ayrıca, 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara Merkez Bankası'na tespit edilen usul ve esaslara göre faiz ödenmektedir. TCMB hesabında yer alan serbest tutar 2.508 TL'dir. (31 Aralık 2016: 2.230 TL)

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. BANKALAR

	30 Haziran 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	12.585	-	10.896	-
Vadeli Mevduat	362.380	3.699	383.045	26.995
Toplam	374.965	3.699	393.941	26.995

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2017
TL	%12,00 - %15,10	03/07/2017 - 31/07/2017	362.380
ABD Doları	%0,25	06/07/2017	3.699
			366.079
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2016
TL	%7,90 - %11,50	23/12/2016 - 30/01/2017	383.045
ABD Doları	%0,50 - %3,15	09/12/2016 - 13/01/2017	26.995
			410.040

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. BANKALAR (Devamı)

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 287.315 TL (31 Aralık 2016: 420.613 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 14).

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların finansal durum tablosunda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Bankalar	378.664	420.936
TCMB	210.248	224.767
Eksi: Faiz reeskontu	(2.630)	(552)
Toplam	586.282	645.151

7. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. FİNANSMAN KREDİLERİ

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kısa vadeli finansman kredileri	1.474.890	1.466.916
Uzun vadeli finansman kredileri	1.391.288	1.549.797
Toplam finansman kredileri	2.866.178	3.016.712
Takipteki finansman kredileri	91.206	86.792
Eksi: Özel karşılıklar	(30.132)	(22.984)
Toplam	2.927.252	3.080.520

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,59 ile %1,61 (31 Aralık 2016: %0,59 ile %1,61) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindendir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
1 yıla kadar	1.474.890	1.466.916
1-2 yıl arası	900.916	1.013.743
2-3 yıl arası	373.570	429.668
3-4 yıl arası	116.593	106.202
4 yıl ve üzeri	209	183
Net takipteki alacaklar	61.074	63.808
Toplam	2.927.252	3.080.520

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.482.462	2.563.125
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	383.716	453.587
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	91.206	86.792
Toplam	2.957.384	3.103.504
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(30.132)	(22.984)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	2.927.252	3.080.520

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
30 güne kadar	274.274	333.198
30-60 gün arası	82.363	92.484
60-90 gün arası	27.079	27.905
Toplam	383.716	453.587

Bilanço tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Araç Rehni	382.596	452.811

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
90 güne kadar	10.329	9.670
90-180 gün arası	23.501	26.669
180-360 gün arası	17.720	19.223
360 gün üzeri	39.656	31.230
Toplam	91.206	86.792

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Araç Rehni	50.266	52.800

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	<u>30 Haziran 2017</u>	<u>30 Haziran 2016</u>
Açılış bakiyesi	22.984	8.246
Cari yıl gideri (Not: 39)	7.176	6.318
Aktiften silinen krediler	(28)	(18)
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	<u>30.132</u>	<u>14.546</u>

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / (YÜKÜMLÜLÜKLER)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

13. İŞ ORTAKLIKLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	3.786	5.322
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	188	244
	3.974	5.566
İlişkili Taraflara Borçlar		
TEB Holding A.Ş.	43	30
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	555	487
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	3.350	3.621
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	333	457
	4.282	4.595
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	1.733.061	1.878.491
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2	2
	1.733.063	1.878.493
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	287.315	420.613
	287.315	420.613
İlişkili Taraflara Giderler	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	98.363	91.299
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	-	3
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	377	256
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	342	317
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	210	198
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	116	74
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Denetim Gideri)	-	-
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	70	87
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	254	219
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	776	758
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	90	50
BNPP Diğer giderler	87	51
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	63	61
	100.749	93.372

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
İlişkili Taraflardan Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	16.053	4.472
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	8.847	5.895
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	776	304
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Çapraz Satış Geliri)	-	152
	25.676	10.823

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	698	655
	698	655

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
İlişkili Taraflardan Alınan Garantiler (*)		
BNP PARIBAS	350.000	350.000
	350.000	350.000

(*) 30 Haziran 2017 itibariyle yukarıda belirtilen garanti alınan krediler ile ilgili olup, kullanılan kısmı 295.000 TL'dir (31 Aralık 2016: 330.000 TL).

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler

	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Ocak - 30 Haziran 2016
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar (*)		
	1.519	1.391
	1.519	1.391

(*) 30 Haziran 2017 itibariyle üst düzey yöneticilere verilen ödenek ve benzeri menfaatler 106 TL dir (30 Haziran 2016: 137 TL).

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>			
1 Ocak 2017 Açılış Bakiyesi	976	179	1.155
Alımlar	131	-	131
Çıkışlar	(17)	-	(17)
30 Haziran 2017 Kapanış Bakiyesi	1.090	179	1.269
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2017 Açılış Bakiyesi	(814)	(102)	(916)
Dönem Amortismanı	(36)	(11)	(47)
Çıkışlar	17	-	17
30 Haziran 2017 Kapanış Bakiyesi	(833)	(113)	(946)
30 Haziran 2017 Net Defter Değeri	257	66	323
	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>			
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	938	178	1.117
Alımlar	32	-	32
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2016 Kapanış Bakiyesi	970	178	1.149
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2016 Açılış Bakiyesi	(775)	(70)	(845)
Dönem Amortismanı	(32)	(17)	(49)
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2016 Kapanış Bakiyesi	(807)	(87)	(894)
30 Haziran 2016 Net Defter Değeri	163	91	255

16. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	10.871	9.550
Alımlar	815	661
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	11.686	10.211
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(8.267)	(6.955)
Dönem İtfa Payı	(654)	(652)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(8.921)	(7.607)
Net Defter Değeri	2.765	2.604

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS/TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarlarının TMS/TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	1.132	1.000
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	110.649	129.414
İç verim düz reeskont farkları	(22.950)	(21.458)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri ve diğer giderler	(22.636)	(25.115)
Özel karşılıklar	19.031	12.604
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	3.609	2.306
Muhtemel dava karşılıkları	324	420
Faiz dışı alınan ücret karşılığı	16.030	16.736
Diğer	2.956	1.821
Toplam	108.145	117.728
	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kıdem tazminatı karşılığı	194	168
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	22.130	25.883
İç verim düz reeskont farkları	(4.590)	(4.292)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(4.527)	(5.023)
Özel karşılıklar	3.806	2.521
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	722	461
Muhtemel dava karşılıkları	65	84
Faiz dışı alınan ücret karşılığı	3.206	3.347
Diğer	591	364
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)	21.597	23.513
	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	23.513	18.191
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(1.917)	473
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	21.597	18.664

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

19. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE DİĞER ALACAKLAR

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Peşin Ödenmiş Komisyon Giderleri	22.636	25.115
Peşin Ödenmiş Tahvil İhraç Giderleri	325	689
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	168	364
Diğer	317	517
Toplam	23.446	26.685

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	4.500	5.719
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	3.974	5.566
Avanslar Avukat ve Satıcılar	148	104
Avanslar Personel	13	2
Diğer	1.721	781
Toplam	10.356	12.172

20. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

21. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	2.073.954	1.970.087
Uzun vadeli finansal borçlar	945.063	1.200.964
Toplam Finansal Borçlar	3.019.017	3.171.051

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 03 Temmuz 2017 ile 06 Nisan 2020 arasında değişmektedir. (2016: 19 Ocak 2017 ile 03 Ocak 2020) Yabancı para kredilerinin vade tarihi 06 Temmuz 2017 ile 15 Eylül 2017'dir (2016: 13 Ocak 2017 ile 27 Mart 2017).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2017

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	7,62% - 15,59%	-	1.907.588
ABD Doları	1,80% - 1,99%	47.350	166.366
Toplam			2.073.954

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Aralık 2016

	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	7,51% - 16,17%	-	1.765.288
ABD Doları	1,23% - 1,62%	57.900	204.799
Toplam			1.970.087

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2017

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	9,05% - 15,49%	-	945.063
Toplam			945.063

31 Aralık 2016

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	7,62% - 14,60%	-	1.200.964
Toplam			1.200.964

22. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

23. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. İhraç Edilen Menkul Kıymetler

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kısa Vadeli Tahviller ve faiz fider tahakkukları	139.303	142.475
Orta ve Uzun Vadeli Tahviller ve faiz gider tahakkukları	-	58.315
Toplam	139.303	200.790

Şirket 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 04 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurul Kararı'na istinaden, 74.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiş ve İMKB'de ilgili pazarda işlem görecektir şekilde nitelikli yatırımcılara satışı 13 Nisan 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 11.10.2017, kupon faiz oranı 2.8845% tir.

Şirket 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 28 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurul Kararı'na istinaden, 62.360.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiş ve İMKB'de ilgili pazarda işlem görecektir şekilde nitelikli yatırımcılara satışı 04 Kasım 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 04.05.2018, kupon faiz oranı 2.8657% tir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir;

	74.000.000 TL için;
1. Kupon (*)	13 Temmuz 2016
2. Kupon (*)	12 Ekim 2016
3. Kupon (*)	11 Ocak 2017
4. Kupon (*)	12 Nisan 2017
5. Kupon (*)	12 Temmuz 2017
6. Kupon + Anapara	11 Ekim 2017
	62.360.000 TL için;
1. Kupon (*)	3 Şubat 2017
2. Kupon (*)	5 Mayıs 2017
3. Kupon (*)	4 Ağustos 2017
4. Kupon	3 Kasım 2017
5. Kupon	2 Şubat 2018
6. Kupon + Anapara	4 Mayıs 2018

(*) İlgili tahvillerin kupon ödemeleri gerçekleştirilmiştir.

25. DİĞER BORÇLAR

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Tedarikçiler	1.215	1.268
Avukatlar	291	722
Sigorta Şirketine Borçlar	3.684	4.078
Diğer	7.521	15.020
Toplam	12.711	21.088

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	15.051	16.468
Ertelenmiş katkı payları	95.597	112.946
Toplam	110.649	129.414

27. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı (Not:41)	5.652	15.702
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(4.168)	(11.645)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.484	4.057

28. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek KKDF	3.710	4.420
Ödenecek BSMV	1.681	1.966
Diğer Vergiler	700	931
Toplam	6.091	7.317

29. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Krediler Genel Karşılığı (Not: 39)	29.443	31.074
Faiz Dışı Alınan Ücret Karşılığı	16.030	16.736
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	2.980	4.999
Fatura Karşılığı	1.052	1.672
Prim Karşılığı	1.012	1.431
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.132	1.000
İzin Karşılığı	790	508
Diğer	996	665
Toplam	53.435	58.085

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (Devamı)

Genel Karşılık Hareket Tablosu:	30 Haziran 2017	30 Haziran 2016
Açılış bakiyesi	31.074	29.434
Cari yıl gideri	(1.631)	(206)
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	29.443	29.228

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 4.426,16 TL (31 Aralık 2016: 4.297,21 TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi'ni" kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 10,00 (31 Aralık 2016: % 10) enflasyon oranı %5 (31 Aralık 2016: %5) olarak kullanılmıştır.

30. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31. SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL'dir. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017		31 Aralık 2016	
	Tutar	%	Tutar	%
BNP Paribas Personal Finance S.A.	61.301	%85,58	61.301	%85,58
TEB Holding A.Ş.	10.325	%14,42	10.325	%14,42
Cofica Bail S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
Credit Moderne Antilles Guyane S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
Credit Moderne Ocean Indien S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
	71.626	100%	71.626	%100

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi her biri nominal 1 TL (tam TL) değerinde 71.626.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 71.626 TL'dir (31 Aralık 2016: 71.626 TL).

Yeni Türk Ticaret Kanunu Madde 360'a istinaden, Şirket sermayesinin en az %10'undan fazlasını temsil etmekte olan TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'nda bir üye ile temsil edilme atama hakkına sahiptir.

27 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirilen Hisse Devri Sözleşmesi ile Leval Developpement S.A hisselerinin tamamını Credit Moderne Ocean Indien S.A.'ya devretmiştir.

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	128	128
Toplam	128	128

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. ÖZKAYNAKLAR (devamı)Kar Yedekleri

30 Haziran 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Yasal yedekler	6.418	4.464
Olağanüstü yedekler	121.462	84.341
Toplam	127.880	88.805

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5’i oranında ve ödenmiş sermayenin %20’sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10’u kadar ayrılmaktadır.

33. YABANCI PARA POZİSYONU30 Haziran 2017

	ABD Doları	Avro	Toplam
TCMB	162.673	-	162.673
Bankalar	3.699	-	3.699
Diğer aktifler	-	143	143
Alınan krediler	(166.366)	-	(166.366)
Diğer borçlar	-	(47)	(47)
Net bilanço pozisyonu	6	96	102
Net yabancı para pozisyonu	6	96	102

31 Aralık 2016

	ABD Doları	Avro	Toplam
TCMB	177.811	-	177.811
Bankalar	26.995	-	26.995
Diğer aktifler	-	93	93
Alınan krediler	(204.799)	-	(204.799)
Diğer borçlar	-	(84)	(84)
Net bilanço pozisyonu	7	9	16
Net yabancı para pozisyonu	7	9	16

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

Şirket, Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket’in Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
ABD Doları	%10 artış	0,6	0,7
	%10 azalış	(0,6)	(0,7)
Avro	%10 artış	(9,6)	0,9
	%10 azalış	9,6	(0,9)

(*) Cari dönem kar / zarar etkisini de içermektedir.

34. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERŞirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 324 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2016: 420 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket’in bilanço dışı yükümlülükleri, Nazım Hesaplar Tablosu’nda sunulmaktadır.

35. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	170.607	165.714
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	731	369
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	48.836	33.042
	220.174	199.125
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	8.379	8.572
	228.553	207.697

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Personel giderleri	7.709	6.462
Genel işletme giderleri	10.806	8.983
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 29)	131	102
Diğer	1.518	2.143
Toplam	20.164	17.690

<u>Personel Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Ücretler	5.095	4.471
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	50	-
Diğer sosyal giderler	2.564	1.991
Toplam	7.709	6.462

<u>Genel İşletme Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Kanuni takip giderleri	6.483	5.209
Amortisman ve itfa payı giderleri	701	702
Bilgi teknolojileri giderleri	771	692
Hizmet giderleri	575	552
Kira giderleri	459	391
Reklam ve ilan giderleri	174	84
Araç giderleri	277	250
Seyahat giderleri	299	279
Denetim ve danışmanlık giderleri	213	154
Haberleşme giderleri	190	89
Kırtasiye giderleri	22	25
Diğer	642	556
Toplam	10.806	8.983

<u>Diğer</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Vergi, resim, harç ve fonlar	357	1.118
Prim karşılığı	731	685
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	430	340
Toplam	1.518	2.143

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

37. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Kambiyo karları	148.062	126.454
Bankalardan alınan faizler	21.365	7.841
Diğer	10.836	7.601
Toplam	180.263	141.896

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Sigorta komisyon geliri	9.623	6.199
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	759	443
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	136	183
Diğer	318	776
Toplam	10.836	7.601

38. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Kullanılan kredilere verilen faizler	169.516	153.253
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9.649	5.119
Verilen ücret ve komisyon giderleri	12.714	11.668
Toplam	191.879	170.040

Verilen ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	11.411	10.525
Havale komisyonları	932	961
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	371	182
Toplam	12.714	11.668

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

39. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Özel karşılık giderleri (Not: 8) (*)	7.176	6.318
Genel karşılık gideri / (iptal geliri) (Not: 29)	(1.631)	(206)
Toplam	5.545	6.112

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır. Özel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:8’de ve genel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:29’da sunulmuştur.

40. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2017	1 Ocak – 30 Haziran 2016
Kambiyo zararları	148.145	126.485
Diğer	3.187	2.573
Toplam	151.332	129.058

41. VERGİLERKurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2017 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir (2016: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2017 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (2016: %20).

Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

41. VERGİLER (Devamı)Gelir Vergisi Stopajı:

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

	<u>30 Haziran 2017</u>	<u>31 Aralık 2016</u>
Cari kurumlar vergisi	5.652	15.702
Peşin ödenen vergi	(4.168)	(11.645)
Toplam	1.484	4.057

	<u>30 Haziran 2017</u>	<u>30 Haziran 2016</u>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(5.652)	(5.746)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 17)	(1.917)	473
Toplam	(7.569)	(5.273)

42. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

30 Haziran 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak- 30 Haziran 2017</u>	<u>1 Ocak- 30 Haziran 2016</u>
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	71.626.000	71.626.000
Net Dönem Karı (TL)	32.327	21.420
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş)	0,000451	0,000299

(*) 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam TL nominal değerde 71.626.000 adet hisseden oluşmaktadır.

43. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Şirket’in finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli başka önemli bir hususu bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan sürekliliği sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmaya çalışmaktadır.

Şirket’in kaynak yapısı Dipnot 32’de açıklanan ödenmiş sermaye, yedekler, sermaye yedekleri ile geçmiş yıl zararlarını içeren özkaynak kalemlerinden ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket, yönetim kurulu sermaye yapısını yıl içerisinde en az iki kez gerçekleştirilmekte olan Yönetim Kurulu toplantılarında inceler. Bu incelemelerde yasal sınırlar ve rasyolar gözetilir.

Şirket’in genel stratejisi mevcut özkaynak yapısını yasal sınır ve rasyoları gözeterek en verimli seviyede tutmaktır.

b. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket’in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı “Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları” notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Şirket’in Finansal kontrol ve bütçe departmanı ile hazine, aktif pasif yönetimi departmanı; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket’in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu riskler; döviz kuru riski, faiz oranı riski ve likidite riskini kapsar. Şirket’in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Şirket bağlı bulunduğu ana ortaklığının Risk Yönetimi Bölümüne aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

d. Kur Riski

Şirket’in kullanımda olduğu taşıt kredilerinin tümü TL’si cinsinden olup, kredilerin fonlaması da TL’si cinsinden gerçekleşmektedir. Yabancı para cinsinden borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar ile kur riskinden korunulmakta ve yabancı para pozisyonu taşınmamaktadır. Yabancı para cinsinden borçlanma sadece yabancı para cinsinden tutulan zorunlu karşılıkların finansmanı için gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine konu diğer enstrümanlar grup politikaları gereği kullanılmamaktadır.

Şirket’in yabancı para cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı Dipnot 33’te sunulmaktadır.

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket’in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanda sabit faizli borçlanma araçları tercih edilmekte olup, grup tarafından belirlenen faiz uyum limitleri dikkate alınmakta, değişken faizli borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar kullanılmak sureti ile faiz riskinden korunulmaktadır.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve finansal yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	366.079	410.040
Finansman Kredileri (*)	2.866.178	3.016.712
<u>Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler</u>		
İhraç edilen Tahviller	139.303	200.790
Alınan Krediler	3.019.017	3.171.051

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

g. Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket’e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket prosedürleri uyarınca, tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket’in kredi riski minimize edilmektedir. Kredi riskine ilişkin detaylı bilgi dipnot 8’de verilmiştir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**h. Likidite Risk Yönetimi**

Şirketlerin faaliyetlerine devam edebilmeleri için yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterlilikte fona sahip olmaları gerekmektedir. Söz konusu risk, nitelikli kredi kuruluşlarından borçlanma limitlerine bağlı kalınarak nakit giriş çıkış hacminin eşleştirilmesiyle azaltılmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2017

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	3.019.017	3.326.437	234.146	597.466	2.494.825	-
Çıkarılan Tahviller	139.303	155.621	-	19.261	136.360	-
Diğer Borçlar	12.711	12.711	12.711	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.171.031	3.494.769	246.857	616.727	2.631.185	-

31 Aralık 2016

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	3.171.051	3.579.382	116.993	775.773	2.686.616	-
İhraç Edilen Tahviller	200.790	218.913	-	22.553	196.360	-
Diğer Borçlar	21.088	21.088	21.088	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.392.929	3.819.383	138.081	798.326	2.882.976	-

Yukarıda ayrıntılarına yer verilen varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmede belirtilen vadelerinde gerçekleşmeleri beklenmektedir.

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri**

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Standart vade ve koşullarda, aktif likit bir piyasada işlem gören finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri kote edilmiş piyasa fiyatı üzerinden belirlenir.
- Türev araçları haricindeki diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri genel kabul görmüş fiyatlandırma modelleri çerçevesinde belirlenir. Söz konusu modeller, gözlemlenebilen veri piyasa işlemlerinden kaynaklanan fiyatları esas alan indirgenmiş nakit akımlarını temel alır.
- Türev araçların gerçeğe uygun değeri, kote edilmiş fiyatları kullanılmak suretiyle hesaplanır. Fiyatların mevcut olmadığı durumlarda, opsiyon hakkı bulunmayan türev araçların (forward ve swap), vadeleri için uygulanabilir getiri eğrisi kullanılmak suretiyle indirgenmiş nakit akımı analizi kullanılır.

Söz konusu gerçeğe uygun değerler kredilerinin ilerideki nakit akımlarının kalan vadelerine göre cari faiz oranı olan TL için %13,70-14,68 (2016: %12,77-13,58), tahvillerin ise %12,12 (2016: %11,52) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır. Tüketici finansman kredilerinin rayiç değerleri de ilerideki nakit akımlarının cari faiz oranı olan aylık %15,74 (2016: %15,19) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değeriyle gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri:

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	210.248	210.248
Bankalar	378.664	378.664
Finansman Kredileri	2.927.252	2.993.457
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(3.019.017)	(3.181.688)
Diğer Borçlar	(12.711)	(12.711)
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	224.767	224.767
Bankalar	420.936	420.936
Finansman Kredileri	3.080.520	3.169.619
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(3.171.051)	(3.324.389)
Diğer Borçlar	(21.088)	(21.088)

30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

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

İlişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araç bulunmamaktadır.

45. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

46. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %6.55 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.