

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Not	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER	4	-	-	-	-	-	-
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	31,544	2,076	33,620	8,126	2,814	10,940
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurt İçi		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
VI. FİNANSMAN KREDİLERİ	8	1,268,516	-	1,268,516	982,293	-	982,293
6.1 Tüketici Kredileri		1,134,288	-	1,134,288	857,168	-	857,168
6.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
6.3 Taksitli Ticari Krediler		134,228	-	134,228	125,125	-	125,125
VI. KİRALAMA İŞLEMLERİ	9	-	-	-	-	-	-
6.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.1.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
6.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
6.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8	7,894	-	7,894	6,583	-	6,583
7.1 Takipteki Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
7.1 Takipteki Finansman Kredileri		18,753	-	18,753	16,222	-	16,222
7.1 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
7.2 Özel Karşılıklar (-)		(10,859)	-	(10,859)	(9,639)	-	(9,639)
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	10	27,768	-	27,768	10,836	-	10,836
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		27,768	-	27,768	10,836	-	10,836
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	11	-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	12	-	-	-	-	-	-
XI. İŞTİRAKLER (Net)	12	-	-	-	-	-	-
XII. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	13	-	-	-	-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15	360	-	360	370	-	370
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	1,678	-	1,678	1,793	-	1,793
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		1,678	-	1,678	1,793	-	1,793
XV. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	17	-	-	-	3,852	-	3,852
XVI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
16.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVII. DİĞER AKTİFLER	19	17,826	-	17,826	24,085	-	24,085
AKTİF TOPLAMI		1,355,586	2,076	1,357,662	1,037,938	2,814	1,040,752

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2011)			(31/12/2010)		
Not		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	21	1,062,306	179,447	1,241,753	519,783	430,327
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	22	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEKİ BORÇLAR	23	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-
4.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	24	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	25	2,075	9	2,084	2,779	26
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	26	30,448	-	30,448	27,675	-
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	27	391	-	391	17,463	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		391	-	391	17,463	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	28	2,538	-	2,538	2,435	-
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	29	12,513	-	12,513	9,955	-
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		300	-	300	238	-
10.3	Diğer Karşılıklar		12,213	-	12,213	9,717	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	17	475	-	475	-	-
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	30	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	31	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	32	67,460	-	67,460	30,309	-
14.1	Ödenmiş Sermaye		71,626	-	71,626	51,626	-
14.2	Sermaye Yedekleri		1,470	-	1,470	(1,710)	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
14.2.4	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
14.2.5	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-
14.2.6	Risken Korunma Değerleme Farkları (Etkin kısım)		1,470	-	1,470	(1,710)	-
14.2.7	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-
14.2.8	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri		147	-	147	147	-
14.3.1	Yasal Yedekler		31	-	31	31	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		116	-	116	116	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(5,783)	-	(5,783)	(19,754)	-
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(19,754)	-	(19,754)	(22,009)	-
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13,971	-	13,971	2,255	-
PASİF TOPLAMI			1,178,206	179,456	1,357,662	610,399	430,353

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Not	BİN TÜRK LIRASI					
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR		1,751,401	-	1,751,401	1,158,520	-	1,158,520
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		70	-	70	66	-	66
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Caylamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Caylabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Caylabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		155,245	176,937	332,182	448,346	427,162	875,508
6.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		155,245	176,937	332,182	448,346	427,162	875,508
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		155,245	176,937	332,182	448,346	427,162	875,508
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		3	-	3	189	-	189
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		1,906,719	176,937	2,083,656	1,607,121	427,162	2,034,283

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT GELİR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2010)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35	144,418	72,613
FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		144,418	72,613
1.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		126,347	65,098
1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,071	7,515
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.1 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	36	(17,987)	(20,288)
2.1 Personel Giderleri		(5,772)	(4,911)
2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	29	(136)	(173)
2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
2.4 Genel İşletme Giderleri		(7,363)	(6,618)
2.5 Diğer		(4,716)	(8,586)
III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	37	94,765	49,031
3.1 Bankalardan Alınan Faizler		3,217	2,352
3.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
3.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
3.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
3.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
3.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
3.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
3.4 Temettü Gelirleri		-	-
3.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		6,491	929
3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		6,491	929
3.5.2 Diğer		-	-
3.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		80,553	44,253
3.7 Diğer		4,504	1,497
IV. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	38	(115,601)	(54,883)
4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(102,604)	(50,278)
4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
4.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-
4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
4.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(12,997)	(4,605)
V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	39	(1,220)	(1,445)
VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	40	(86,873)	(45,751)
6.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-
6.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
6.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
6.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.3 Serefiye Değer Düşüş Gideri		-	-
6.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-
6.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	(5)
6.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(86,873)	(45,746)
6.5 Diğer		-	-
VII. NET FAALİYET K/Z (I+...+VI)		17,502	(723)
VIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
IX. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
X. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)		17,502	(723)
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	41	(3,531)	2,978
11.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(446)
11.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3,531)	-
11.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	3,424
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)		13,971	2,255
XIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
13.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
13.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
13.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
14.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
14.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
14.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XV. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)		-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
16.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XII+XVII)		13,971	2,255

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2010)
I. MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN			
1.1 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme		-	-
1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI			
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI			
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI			
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		3,976	428
5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kârı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		3,976	428
5.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR			
6.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kârı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
6.2 Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ			
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI			
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		(796)	(127)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		3,180	301
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI		-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		3,180	301

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALELERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	BİN TÜRK LİRASI															
	Odermiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış Amaçlı/ Durdurulan Faaliyetlerden BDF	Toplam Özkaynak
BAGIMSIZ DENETİMDEN GECMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2010)																
I. Önceki Dönem Somu Bakiyesi	36,626	-	-	-	31	-	116	-	(6,423)	(15,586)	-	-	-	(2,011)	-	12,753
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301	-	301
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301	-	301
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000
XII. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,255	-	-	-	-	-	-	2,255
XVII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	6,423	(6,423)	-	-	-	-	-	-
17.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	6,423	(6,423)	-	-	-	-	-	-
17.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Somu Bakiyesi (III+IV+.....+XVII+XVIII+XIX)	51,626	-	-	-	31	-	116	-	2,255	(22,009)	-	-	-	(1,710)	-	30,309
BAGIMSIZ DENETİMDEN GECMİŞ CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2011)																
I. Önceki Dönem Somu Bakiyesi	51,626	-	-	-	31	-	116	-	2,255	(22,009)	-	-	-	(1,710)	-	30,309
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,180	-	3,180
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,180	-	3,180
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000
XII. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	13,971	-	-	-	-	-	-	13,971
XVII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,255)	2,255	-	-	-	-	-	-
17.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,255)	2,255	-	-	-	-	-	-
17.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Somu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII)	71,626	-	-	-	31	-	116	-	13,971	(19,754)	-	-	-	1,470	-	67,460

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIM TABLOSU

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

	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2010)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		29,717	18,954
1.1.1 Alınan Faizler		129,943	63,452
1.1.2 Ödenen Faizler		(63,041)	(44,659)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22,992	23,837
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,170	1,497
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,334	91
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,861)	(6,115)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(166)	(4,876)
1.1.9 Diğer		(52,654)	(14,273)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(25,895)	(98,606)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(286,602)	(756,381)
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4,941	(16,708)
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)		252,080	664,610
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,686	9,873
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3,822	(79,652)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,149)	(1,157)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	15.16	(1,200)	(1,157)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	15.16	51	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		20,000	15,000
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	32	20,000	15,000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		22,673	(65,809)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6	10,935	76,744
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6	33,608	10,935

TEB TÜKETİCİ FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)			
1.1 DÖNEM KÂRI		17,502	(723)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(3,531)	2,978
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	(446)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(3,531)	3,424
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		13,971	2,255
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		(19,754)	(22,009)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)**		-	(3,424)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		(5,783)	(23,178)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla 2011 yılı karının dağıtımına yönelik Banka yönetimince alınan bir karar bulunmamaktadır.

(**) Ertelemiş vergi aktifindeki artıştan kaynaklanan geliri içermektedir.