

**Şeker Finansal Kiralama
Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**

**30 Eylül 2020 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve Dipnotları**

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1-2
Konsolide Nazım Hesaplar.....	3
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu.....	6
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....	7
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	8-65
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....	8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	9-15
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	16-26
Not 4 Nakit, Nakit Benzeri ve Merkez Bankası	27
Not 5 Türev Finansal Varlıklar	27
Not 6 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar.....	28-31
Not 7 İlişkili Taraf Açıklamaları	31-33
Not 8 İştirakler.....	33
Not 9 Maddi Duran Varlıklar	34
Not 10 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....	35
Not 11 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller.....	35-36
Not 12 Cari Dönem Vergi Varlığı	36
Not 13 Ertelenmiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri	37-38
Not 14 Diğer Aktifler	38
Not 15 Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	39
Not 16 Alınan Krediler	39-40
Not 17 Kiralama İşlemlerinden Borçlar	41
Not 18 İhraç Edilen Menkul Kıymetler	41-42
Not 19 Türev Finansal Yükümlülükler.....	42
Not 20 Karşılıklar.....	42-43
Not 21 Cari Vergi Borcu.....	43
Not 22 Diğer Yükümlülükler.....	43
Not 23 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri	44
Not 24 Kar Yedekleri	45
Not 25 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları	45
Not 26 Kontrol Gücü Olmayan Paylar (Azınlık Payları).....	45
Not 27 Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler	45
Not 28 Bölümlere Göre Raporlama.....	46-47
Not 29 Esas Faaliyet Gelirleri.....	48
Not 30 Finansman Giderleri.....	48
Not 31 Esas Faaliyet Giderleri.....	48
Not 32 Diğer Faaliyet Gelirleri.....	49
Not 33 Karşılıklar.....	49
Not 34 Diğer Faaliyet Giderleri.....	49
Not 35 Vergiler.....	49-52
Not 36 Hisse Başına Kazanç	52
Not 37 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar	52
Not 38 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler	52-65
Not 39 Raporlama Tarihi Sonrası Hususlar.....	65

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30 Eylül 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
		Notlar						
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	5.802	214	6.016	3.220	16.446	19.666
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.467	-	1.467	9.292	-	9.292
IV.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	Faktoring Alacakları	6	207.006	330.367	537.373	172.728	285.297	458.025
5.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.1	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		161.190	330.367	491.557	121.258	285.297	406.555
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		214.019	366.421	580.440	162.274	321.873	484.147
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		1.287	663	1.950	1.128	741	1.869
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(54.116)	(36.717)	(90.833)	(42.144)	(37.317)	(79.461)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		88.073	-	88.073	97.380	-	97.380
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(42.257)	-	(42.257)	(45.910)	-	(45.910)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	8	245	1	246	245	1	246
6.1	İştirakler (Net)		245	1	246	245	1	246
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9	123.313	-	123.313	113.735	-	113.735
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10	30	-	30	27	-	27
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	11	14.450	-	14.450	14.450	-	14.450
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	12	587	-	587	2.331	-	2.331
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	12.282	-	12.282	17.565	-	17.565
XII.	DİĞER AKTİFLER	14	4.687	2.739	7.426	4.588	1.765	6.353
	ARA TOPLAM		369.869	333.321	703.190	338.181	303.509	641.690
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	15	5.128	-	5.128	928	-	928
13.1	Satış Amaçlı		5.128	-	5.128	928	-	928
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIKLAR TOPLAMI		374.997	333.321	708.318	339.109	303.509	642.618

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30 Eylül 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	16	164.199	121.397	285.596	123.125	158.708	281.833
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	42.948	-	42.948	15.028	-	15.028
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	270.594	-	270.594	250.194	-	250.194
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	20	1.704	-	1.704	1.586	-	1.586
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.605	-	1.605	1.487	-	1.487
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		99	-	99	99	-	99
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	21	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	13	5.438	-	5.438	5.588	-	5.588
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	22	11.252	2.299	13.551	8.512	1.831	10.343
	ARA TOPLAM		496.135	123.696	619.831	404.033	160.539	564.572
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		88.487	-	88.487	78.046	-	78.046
13.1	Ödenmiş Sermaye	23	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
13.2	Sermaye Yedekleri	23	15.551	-	15.551	14.282	-	14.282
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.130	-	1.130	1.130	-	1.130
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		14.421	-	14.421	13.152	-	13.152
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	10.489	-	10.489	10.489	-	10.489
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	151	-	151	151	-	151
13.5	Kâr Yedekleri	24	17.977	-	17.977	17.977	-	17.977
13.5.1	Yasal Yedekler		5.893	-	5.893	7.162	-	7.162
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		12.084	-	12.084	10.815	-	10.815
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		(5.910)	-	(5.910)	(15.041)	-	(15.041)
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	25	(15.041)	-	(15.041)	(10.425)	-	(10.425)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		9.131	-	9.131	(4.616)	-	(4.616)
	Azınlık Payları	26	229	-	229	188	-	188
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		584.622	123.696	708.318	482.079	160.539	642.618

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30 Eylül 2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2019)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	38	789.028	1.443.120	2.232.148	772.043	1.475.091	2.247.134
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	27	47.412	421	47.833	90.087	-	90.087
V.	TAAHHÜTLER	27	86	5.576	5.662	1.631	7.601	9.232
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		86	5.576	5.662	1.631	7.601	9.232
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		86	5.576	5.662	1.631	7.601	9.232
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		86	5.576	5.662	1.631	7.601	9.232
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	27	-	-	-	-	-	-
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	27	-	-	-	-	-	-
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		12.563	5.328	17.891	16.898	4.652	21.550
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		849.089	1.454.445	2.303.534	880.659	1.487.344	2.368.003

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
		Notlar	1 Ocak-30 Eylül 2020	1 Ocak-30 Eylül 2019	1 Temmuz-30 Eylül 2020	1 Temmuz-30 Eylül 2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	29	67.063	60.796	22.327	18.984
	FAKTÖRİNG 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		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		67.063	60.796	22.327	18.984
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		41.017	38.326	13.139	10.848
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		26.046	22.470	9.188	8.136
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(50.934)	(73.209)	(17.372)	(25.123)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(20.387)	(37.246)	(6.994)	(12.855)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(4.154)	(1.187)	(1.662)	(334)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(22.396)	(31.293)	(7.434)	(10.811)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.997)	(3.483)	(1.282)	(1.123)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		16.129	(12.413)	4.955	(6.139)
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(35.682)	(20.894)	(9.972)	(6.987)
4.1	Personel Giderleri		(7.103)	(6.393)	(2.327)	(2.150)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(163)	(143)	(66)	(37)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(28.416)	(14.358)	(7.579)	(4.800)
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		(19.553)	(33.307)	(5.017)	(13.126)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	143.788	111.795	64.117	38.061
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		765	162	345	62
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	403	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		117.226	98.047	56.886	33.989
6.7	Diğer		25.797	13.183	6.886	4.010
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	33	(31.549)	(3.806)	(20.960)	(2.064)
7.1	Özel Karşılıklar		(31.594)	(3.806)	(24.002)	(2.141)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	3.000	-
7.4	Diğer		45	-	42	77
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(78.381)	(86.582)	(32.200)	(35.146)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zararı		-	(153)	-	-
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(78.306)	(85.886)	(32.210)	(35.358)
8.5	Diğer		(75)	(543)	10	212
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		14.305	(11.900)	5.940	(12.275)
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN		-	-	-	-
X.	FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		14.305	(11.900)	5.940	(12.275)
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	35	(5.133)	3.480	(4.500)	2.399
14.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	13	2.696	3.480	234	2.399
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	13	(7.829)	-	(4.734)	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		9.172	(8.420)	1.440	(9.876)
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
	ANA ORTAKLIK DIŞI KAR/ZARAR	26	(41)	(11)	(21)	(17)
XXI.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		9.131	(8.431)	1.419	(9.893)
	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	36	0,183	(0,169)	0,028	(0,198)
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,183	(0,169)	0,028	(0,198)
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-
	SEYREL TİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0,183	(0,169)	0,028	(0,198)
	Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,183	(0,169)	0,028	(0,198)
	Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	9.172	(8.420)
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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri Yeniden Değerleme ve/veya	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9.172	(8.420)

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak – 30 Eylül 2019)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)	23	50.000	1.130	-	12.536	12.731	(1)	-	-	151	-	13.681	(10.245)	4.116	87	84.186
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	50.000	1.130	-	12.536	12.731	(1)	-	-	151	-	13.681	(10.245)	4.116	87	84.186
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.431)	11	(8.420)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	50
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.296	(180)	(4.116)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.296	(180)	(4.116)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2019)		50.000	1.130	-	12.536	12.731	(1)	-	-	151	-	17.977	(10.425)	(8.431)	148	75.816
CARİ DÖNEM (1 Ocak – 30 Eylül 2020)																
I. Dönem Başı Bakiyeler	23	50.000	1.130	-	13.152	10.698	(209)	-	-	151	-	17.977	(10.425)	(4.616)	188	78.046
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	23	50.000	1.130	-	13.152	10.698	(209)	-	-	151	-	17.977	(10.425)	(4.616)	188	78.046
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.131	41	9.172
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	23	-	-	-	1.269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.269
XI. Kâr Dağıtımı	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.616)	4.616	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.616)	4.616	-	-
Dönem Sonu Bakiyeler (30 Eylül 2020)		50.000	1.130	-	14.421	10.698	(209)	-	-	151	-	17.977	(15.041)	9.131	229	88.487

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2, Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3, Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4, Yabancı para çevirim farkları,

5, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6, Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Notlar	1 Ocak-30 Eylül 2020	1 Ocak-30 Eylül 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı		17.084	(24.056)
1.1.1 Alman Faizler ve Kiralama Gelirleri		73.885	49.372
1.1.2 Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		(51.090)	(78.132)
1.1.3 Alman Temettüleri		-	-
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		64.184	25.245
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	1.298	664
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.103)	(6.393)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer		(64.090)	(14.812)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(39.165)	27.327
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(82.518)	25.493
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2.552	(732)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		27.920	(3.449)
1.2.4 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.919	36.257
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		7.027	(3.716)
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.935	(26.526)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(22.081)	3.271
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortakları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortakları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(37.912)	(12.505)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		24.691	5.952
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(9)	(20)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(13.230)	(6.573)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		723.472	604.720
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(703.072)	(606.047)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		1.269	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		21.669	(1.327)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(5)	38
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(13.647)	(4.591)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		19.663	12.782
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	6.016	8.191

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Şeker Finansal Kiralama Anonim Şirketi (“Şeker Finansal Kiralama” veya “Şirket”) 1997 yılında kurulmuş olup Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde, Türkiye’de faaliyet göstermektedir. Şirket’in hisselerinin bir bölümü Borsa İstanbul A.Ş.’de 21 Temmuz 2004 tarihinden beri işlem görmektedir.

Şirket 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu (“Kanun”)” na tabidir ve faaliyetlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”i çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in kayıtlı adresi, Büyükdere Caddesi, Metrocity İş Merkezi, A Blok No:171, Kat: 8 Esentepe - Şişli/İstanbul/Türkiye’dir.

Şirket, 29 Haziran 2007 tarihinde 1,00 TL nominal bedelle 50.000 adet hissesine (%50) sahip olduğu (*)Sekar Oto Kiralama Turizm Kargo Taşımacılık Hizmet ve Ticaret Ltd. Şti.’nin (“Sekar”), Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş.’nin mülkiyetinde bulunan 50.000 adet hisse senedinden, 49.000 adedini toplam 253 Bin ABD Doları bedelle satın alarak %99’una sahip olmuş ve daha önce müştereken yönetilen işletme statüsünde bulunan Sekar, Şirket’in bağlı ortaklığı konumuna gelmiştir. Sekar’ın 30 Ekim 2017 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı sonucunda; ödenmiş sermayesi 500 TL’ den 5.000 TL’ ye çıkartılmıştır. 16 Mayıs 2019 tarihinde yapılan 2018 yılı olağan genel kurul toplantısı sonucunda ise; ödenmiş sermayesi 5.000 TL’ den 10.000 TL’ ye çıkartılmıştır.

(*) Sekar Oto Kiralama Turizm Kargo Taşımacılık Hizmet ve Ticaret Limited Şirketi, 2 Mayıs 2017 tarihinde Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret Anonim Şirketi olarak unvan değişikliğine gitmiştir.

Şirket ve Bağlı Ortaklığı, raporun bundan sonraki bölümlerinde “Grup” olarak anılacaktır.

Grup’un ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. ve nihai ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı’dır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un çalışan sayısı 34 kişidir (31 Aralık 2019: 35 kişi).

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Üst düzey personel	2	2
Orta düzey personel	5	5
Memur personel	27	28
Toplam	34	35

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tabloları 28 Ekim 2020 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları 34 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, bazı duran varlıklar ve finansal araçların gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Grup'un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Grup'un geçerli para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için raporlama para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Grup'un konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine 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.

Muhasebe Tahminleri

Konsolide finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 2.6.1 – Kiralama işlemlerinin ekonomik ömürleri

Not 3 (b) – Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri

Not 6 – Takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar

Not 13 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

Not 20 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 20 – Karşılıklar

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları

Şirket'in bağlı ortaklığının 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Kuruluş ve faaliyet yeri	Sermayedeki pay oranı %	Oy kullanma hakkı oranı %	Ana Faaliyeti
Sekar	İstanbul	99	99	Araç kiralama

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıda açıklanan şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklığın finansal tabloları, Raporlama Standartları'na uygun düzenlenmiş ve Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum esaslarına uyumlu olması açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

(i) Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket'in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır.

Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Sekar'ın %99'una sahiptir. Şirket'in Sekar'ın faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı Sekar'ın finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

Sekar'ın finansal durum tablosu ve kar veya zarar tablosu tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan Sekar kayıtlı değerleri ile Sekar'ın defterlerinde yansıtılan sermayesi karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, Sekar ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. Gerektiğinde, Şirket'in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyonda elimine edilmiştir.

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar (azınlık payları)

Konsolide bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki kontrol gücü olmayan paylar Grup'un özkaynağının içinde ayrı olarak belirtilir. Kontrol gücü olmayan paylar, ilk işletme birleşmelerinde oluşan bu payların tutarından ve birleşme tarihinden itibaren kaynaklardaki değişikliklerdeki ana ortaklık dışı payların tutarından oluşur.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde önemli muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup'un cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Netleştirme

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

2.5 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Grup tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler) KGGK tarafından 12 Mart 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

a. Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.

b. İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.

c. İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.

d. İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (Devamı)

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikle birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiray verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdırlar.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve ’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3’de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte bilikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (UMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan "UFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra UFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra UFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın UFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için '% 10 testinin' gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13'ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

UMS 41 Tarımsal Faaliyetler

Bu değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergiler için yapılan ödemelerindikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmak suretiyle, UMS 41'deki gerçeğe uygun değer ölçüm hükümlerinin UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü'nde gerçeğe uygun değer belirlenmesinde dikkate alınması öngörülen işlem maliyetleri ile uyumlu hale getirmiştir. Bu değişiklik, uygun olan durumlarda, UFRS 13'ün kullanılmasına yönelik esneklik sağlamaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: Kanun kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

Faaliyet kiralama gelirleri: Kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kiralamanın gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katlanılan doğrudan başlangıç maliyetleri de aynı şekilde kiralanılan varlığın maliyetine dahil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Diğer faiz gelirleri: Kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, yeniden değerlendirilmiş tutarı üzerinden ölçülenler hariç, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilmektedir.

Özel maliyetler kira sürelerine göre doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Faaliyet kiralamasına konu taşıtlar kalıntı değerlerine indirgenecek şekilde kiralama sözleşmesi süresi boyunca amortisman tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Binalar	50 yıl
Taşıtlar	3-5 yıl
Demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	5 yıl

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile defter değeri karşılaştırılarak belirlenir ve konsolide kar veya zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

İlk kayda almadan sonra bir maddi duran varlık yeniden değerlendirilmiş tutarı üzerinden ölçüldüğünde ölçüme esas alınacak değer, yeniden değerlemenin yapıldığı tarihteki gerçeğe uygun değerdir. Bu tarihten sonra varlığın yeniden değerlendirilmiş tutarı; varlığın yeniden değerlendirildiği tarihteki gerçeğe uygun değerinden, yeniden değerlemenin yapıldığı tarihten sonraki birikmiş amortisman tutarı ve birikmiş değer düşüklüğü zararı indirilerek hesaplanır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Yeniden değerlendirme, ilgili varlığın defter değerinin raporlama dönemi sonundaki gerçeğe uygun değerinden önemli ölçüde farklı olmamasını sağlayacak şekilde düzenli aralıklarla yapılır. Bir maddi duran varlığın defter değerinin yeniden değerlendirme sonucunda artması durumunda, bu artış Finansal Durum Tablosunda özkaynaklarda “Yeniden Değerleme Yedeği” kaleminde gösterilir. Ancak, bu artış, aynı varlığın daha önce kâr veya zarara yansıtılan yeniden değerlendirme değer azalışını tersine çevirdiği ölçüde kâr veya zararda gösterilir. Bir maddi duran varlığın defter değerinin yeniden değerlendirme sonucunda azalması durumunda, bu azalışın aynı varlık için yeniden değerlendirme yedeğinde yer alan tutar kadarlık kısmı yeniden değerlendirme yedeğinden indirilir. Ancak yeniden değerlendirme azalışının yeniden değerlendirme yedeğinde yer alan tutardan yüksek olması durumunda aradaki fark kâr veya zarara yansıtılır. Bir maddi duran varlık finansal tablo dışı bırakıldığında bu varlığa ilişkin olarak yeniden değerlendirme yedeğinde yer alan birikmiş tutar “Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları” kalemine aktarılır.

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımı ve lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren ekonomik ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Grup’un bilgisayar yazılımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

d. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullanımdaki değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar “Maddi Duran Varlıklar” a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

e. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi finansal olmayan varlıklar için kayıtlı değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın kayıtlı 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.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

e. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü (Devamı)

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 bir raporlama dönemi sonunda değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir.

g. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

h. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmektedir. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

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 tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki vadeli ve vadesiz nakit parayı içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, orijinal vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımlardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen Finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetli ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Finansal Araçlar (Devamı)

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal kiralama alacakları, faaliyet kiralama alacakları ve diğer alacaklar

Finansal kiralama alacakları, faaliyet kiralama alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şeker Finansal Kiralama A.Ş. açısından:

Finansal varlık veya finansal varlık grupları, her raporlama dönemi sonunda değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Yukarıda bahsedilen finansal kiralama ve faaliyet kiralama alacakları hariç, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile kayıtlı değeri arasındaki farktır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar veya zarar tablosunda iptal edilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek finansal kiralama alacakları, faaliyet kiralama alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansal kiralama alacakları ve faaliyet kiralama alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup'un kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Grup, 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 150 günden fazla geciken (BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı Kararına istinaden 18 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 150 gün yerine 240 günden fazla gecikmesi olarak belirlenmiştir.) ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Finansal Araçlar (Devamı)

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları "Takipteki Alacaklar" altında bulunan "Tasfiye Olunacak Alacaklar" olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılır.

Grup kira ödemelerindeki gecikmeler nedeniyle takibe aktardığı döviz alacaklarını intikal tarihindeki kurları kullanarak TL'ye dönüştürmekte ve takip tarihinden itibaren kur değerlemesine tabi tutmamaktadır. Ayrıca söz konusu alacaklar için takibe intikal ettiği tarihten itibaren reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen diğer alacaklar da bu kategoride sınıflandırılır. Bu tür alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü indirilerek gösterilir.

Sekar Oto Filo Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş. açısından:

Sekar, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Erken uyarı sistemi tarafından müşteriye ilişkin "Riskli Tasfiye Et" aksiyonunun önerilmesi.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Sekar, bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Şirket tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi,

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Sekar, bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtabacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Finansal Yükümlülükler

Grup'un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup'un tüm yükümlülükleri düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, raporlama dönemi sonundaki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da içermektedir.

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.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. Finansal Araçlar (Devamı)

Türev finansal araçlar ve Riskten korunma muhasebesi

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir.

Grup, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Şirket'in risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Grup, kesin taahhüt niteliğindeki Avro bazındaki ileri tarihli operasyonel kiralama alacaklarını finansal durum tablosundaki Avro kredileri ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riski muhasebesine konu etmekte ve kur riskinden korumaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma modelinde, Avro kredilerin oluşturduğu riskten korunma aracının defter değerine ilişkin yabancı para bileşeninin TMS 21'e göre ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda finansal tablolara alınır ve Avro kredilerden kaynaklanan kazanç veya kayıp, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, finansal durum tablosunda "Kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri" altında muhaseleştirilir ve kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarara yansıtılır.

i. Kur Değişiminin Etkileri

Grup'un her işletmesinin bireysel finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için raporlama birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,8080	5,9402
Avro	9,1281	6,6506

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonunda geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet esasına göre ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

Konsolide kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net dönem karı veya zararının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili notlarında açıklamaktadır.

l. Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklar

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklar”da belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının konsolide finansal tablolara alınabilmesi için; Grup’un geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece notlarda açıklanmaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Kiralama İşlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Grup

Mülkiyete ait risk ve faydaların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflanır. Finansal kiralama alacakları Grup'un kiralamadaki net yatırımı tutarında kaydedilir. Finansal kiralama geliri, Grup'un finansal kiralama net yatırımına sabit bir faiz getirisi oranı sağlayacak şekilde muhasebe dönemlerine dağıtılır.

Faaliyet kiralama gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kiralamanın gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katlanılan doğrudan başlangıç maliyetleri de aynı şekilde kiralanın varlığın maliyetine dahil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Kiralama - Kiracı durumunda Grup

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır.

TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Grup, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Grup, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak Finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü Finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup'un muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternative borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternative borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Grup, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Grup'u bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Grup'un, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren, finansal kiralama ve faaliyet kiralaması başlıkları altında iki ayrı faaliyet bölümü bulunmaktadır.

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden dolayı vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi gelir ve giderlerini içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama tarihinde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Gerçeğe uygun değerlendirme farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinden kaynaklanan vergiler, özkaynaklara kaydedilir ve daha sonra, kayıtlara alınan diğer ertelenmiş kazançların gerçekleşmesi ile birlikte kar veya zararda kayıtlara alınır.

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı hükümet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Devamı)

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup'un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	% 11,70	% 11,70
Beklenen maaş / limit artış oranı	% 7,90	% 7,90
Tahmini kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100
Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır.		

r. Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Grup'un finansal kiralama ve faaliyet kiralamasından kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup'un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup'un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

s. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

t. İlişkili Taraflar

TMS 24 "İlişkili Tarafların Açıklamaları"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir .

Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 7).

u. Cari dönemde meydana gelen önemli olaylar

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Grup'un finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Grup Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	4.148	214	862	1.512
Vadeli Mevduat	1.654	-	2.358	14.934
Toplam	5.802	214	3.220	16.446

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Eylül 2020
TL	%6,75-%9,00	1 Ekim 2020	1.654
			1.654

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%7,00-%13,50	2 Ocak 2020	2.358
ABD Doları	%0,50	2 Ocak 2020	5.364
Avro	%0,05	2 Ocak 2020	9.570
			17.292

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup'un, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. nezdinde 10 TL karşılığı (31 Aralık 2019:14.938 TL) yabancı para, 2.123 TL tutarında (31 Aralık 2019: 1.718 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosundaki kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Vadesiz Mevduat	4.362	1.005
Vadeli Mevduat (1-3 ay)	1.654	7.186
Reeskont	-	-
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.016	8.191

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR*Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar*

Grup, muhasebeleştirilmemiş kesin taahhüt niteliğindeki ileri tarihli operasyonel kiralama alacaklarını gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. Buna göre, Avro kredilerin oluşturduğu riskten korunma aracı ile eşleşen Avro alacaklardan kaynaklanan kur farkları, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, finansal durum tablosunda kesin taahhütlerin gerçeğe uygun değeri olarak muhasebeleştirilmiş ve kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

Cari dönemde ileri tarihli Avro bazındaki operasyonel kira alacaklarından elde edilecek nakit ile ilgili olan kur değişimi etkisi ile kesin taahhütlerin gerçeği uygun değeri 1.467 TL tutarındadır. (31 Aralık 2019: 9.292 TL)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR**KİRALAMA İŞLEMLERİ ve TAKİPTEKİ ALACAKLAR**

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	11.436	-	11.436
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	175.039	382.647	557.686
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(42.513)	(48.320)	(90.833)
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	11.318	-	11.318
Faturalanmış Faaliyet Kiralama Alacakları	1.950	-	1.950
Kiralama Alacakları	157.230	334.327	491.557
Takipteki Alacakları	88.073	-	88.073
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar	(42.257)	-	(42.257)
Net Kiralama Alacakları	203.046	334.327	537.373

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla takipteki faaliyet kiralaması alacağı 916 TL (31 Aralık 2019: 557 TL) olup, 916 TL de özel karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 307 TL).

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	13.531	-	13.531
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	299.690	152.786	452.476
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(53.088)	(26.373)	(79.461)
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	18.140	-	18.140
Faturalanmış Faaliyet Kiralama Alacakları	1.869	-	1.869
Kiralama Alacakları	280.142	126.413	406.555
Takipteki Alacakları	97.380	-	97.380
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar	(45.910)	-	(45.910)
Net Kiralama Alacakları	331.612	126.413	458.025

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2021	2022	2023	2024 ve sonrası	Toplam (*)
Finansal kiralama alacakları (brüt)	93.350	304.748	73.869	41.526	66.947	580.440
Kazanılmamış faiz	(10.147)	(43.599)	(15.921)	(10.406)	(10.760)	(90.833)
Finansal Kiralama Alacakları (net)	83.203	261.149	57.948	31.120	56.187	489.607

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2021	2022	2023	2024 ve sonrası	Toplam (*)
Finansal kiralama alacakları (brüt)	331.663	81.562	32.982	19.483	18.457	484.147
Kazanılmamış faiz	(53.135)	(13.246)	(6.271)	(3.730)	(3.079)	(79.461)
Finansal Kiralama Alacakları (net)	278.528	68.316	26.711	15.753	15.378	404.686

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar henüz ödeme planına bağlanmadığından vade dağılımına dahil edilmemiştir. Takipteki alacaklar ve özel karşılıklar ile faaliyet kiralaması alacakları da vade dağılımında bulunmamaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)**KİRALAMA İŞLEMLERİ ve TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)**

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının etkin faiz oranı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
ABD Doları	%5,90 - %7,80	%6,50 - %9,77
Avro	%7,00 - %8,50	%6,90 - %8,83
TL	%14,20 - %21,30	%14,05 - %22,65

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal kiralama alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>Anapara (Net)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz</u>
ABD Doları	26.295	205.309	3.259	25.446
Avro	13.628	124.395	1.235	11.271
TL	205.719	205.719	54.116	54.116
Toplam		535.423		90.833

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.287 TL ve 73 Avro karşılığı 663 TL faaliyet kiralama alacağı ile 916 TL takipteki alacağı ve 916 TL karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Anapara Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>Anapara (Net)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>Kazanılmamış Faiz</u>
ABD Doları	32.330	192.047	5.002	29.714
Avro	13.910	92.509	1.143	7.603
TL	171.350	171.350	42.144	42.144
Toplam		455.906		79.461

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.128 TL ve 111 Avro karşılığı 741 TL faaliyet kiralama alacağı ile 557 TL takipteki alacağı ve 307 TL karşılığı bulunmaktadır.

Grup'un tüm finansal kiralama alacaklarına ilişkin edindiği teminatların alacak tutarını aşmayan değerleri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Türü:</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Teminat Senetleri	298.262	280.159
İpotekler	172.401	137.599
Rehinler	64.602	38.398
Teminat Mektupları	158	-
	535.423	456.156

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)**KİRALAMA İŞLEMLERİ ve TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Grup'un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 11.436 TL (31 Aralık 2019: 13.531 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde herhangi bir değişiklik olmadığı ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamış olup yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
30 güne kadar	1.961	3.205
30 – 60 gün arası	1.849	1.374
60 – 90 gün arası	1.138	1.958
90 – 150 gün arası	2.609	6.994
150 – 240 gün arası	3.879	-
	11.436	13.531

Yukarıda bahsi geçen alacaklara ilişkin alınan teminatların alacak tutarını aşmayan değerleri aşağıdaki gibidir.

Teminat Bilgileri:

İpotekler, Senet - Rehinler

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
	11.436	13.531
	11.436	13.531

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki finansal kiralama ve faaliyet kiralaması alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	<u>Toplam takipteki kiralama alacağı</u>	<u>Ayrılmış alacak karşılığı</u>	<u>Toplam takipteki kiralama alacağı</u>	<u>Ayrılmış alacak karşılığı</u>
150 güne kadar	-	-	-	-
150 – 240 gün arası	-	-	32.245	1.812
240 – 360 gün arası	1.785	1.070	3.717	849
360 gün üzeri	86.288	41.187	61.418	43.249
	88.073	42.257	97.380	45.910

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatların alacak tutarını aşmayan değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:

İpotekler

Finansal Kiralama Konusu Ekipmanlar

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
	10.684	4.546
	60.934	59.038
	71.618	63.584

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)**KİRALAMA İŞLEMLERİ ve TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)**

Takipteki finansal kiralama ve faaliyet kiralaması alacaklarının karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
Dönem Başındaki Karşılık	45.910	41.835
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık (Not 33)	35.128	3.806
Dönem İçinde Yapılan Tahsilat	(1.298)	(664)
Aktiften Silinen	(37.483)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	42.257	44.977

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Şeker Faktoring A.Ş.	2.584	4.394
	2.584	4.394

<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Alacakları</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Desmer Güvenlik Hiz.Tic.Ltd.Şti.	129	246
Şeker Faktoring A.Ş.	48	26
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	25	3
Promesa İnşaat Yatırım ve Yönetim A.Ş.	20	25
Şekerbank T.A.Ş.	16	22
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	15	16
Şeker Sigorta A.Ş.	1	-
	254	338

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflar nezdinde bulunan mevduatların detayı aşağıdaki gibidir:

<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Şekerbank T.A.Ş. Vadesiz Mevduat	478	364
Şekerbank T.A.Ş. Vadeli Mevduat	1.654	16.292
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Vadesiz Mevduat	13	24
	2.145	16.680

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan finansal kiralama gelirleri aşağıdaki gibidir:

<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Gelirleri</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2019</u>
Şeker Faktoring A.Ş.	363	538	101	169
	363	538	101	169

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan faaliyet kiralama gelirleri aşağıdaki gibidir:

<u>İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2019</u>
Şekerbank T.A.Ş.	7.426	6.237	2.609	2.118
Desmer Güvenlik Hiz.Tic.Ltd. Şti.	800	855	256	335
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	550	505	227	173
Şeker Sigorta A.Ş.	383	215	132	71
Şeker Faktoring A.Ş.	339	285	105	109
Promesa İnşaat Yatırım ve Yönetim A.Ş.	114	79	40	28
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	90	75	33	25
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	71	31	24	4
Semvak Şekerbank Munzam Vakfı	-	32	-	11
Şeker Portföy Yönetimi A.Ş.	-	5	-	-
Desmer Bilgi ve İletişim Hiz.	-	1	-	-
	9.773	8.320	3.426	2.874

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla gerçekleşen finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

<u>Finansman Giderleri</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Şekerbank T.A.Ş.	-	10	-	10
	-	10	-	10

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla gerçekleşen komisyon giderleri aşağıdaki gibidir:

<u>Komisyon Giderleri</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.556	1.029	555	386
Şekerbank T.A.Ş.	177	60	48	20
	1.733	1.089	603	406

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar ^(*)	2.736	2.697	896	893
	2.736	2.697	896	893

(*) Grup'un üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim ve denetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutar ücret, ikramiye, prim gibi parasal hakların yanı sıra diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

8. İŞTİRAKLER

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştiraklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>Pay (%)</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Seltur Turistik İşl. Yat A.Ş.	0.18	220	220
Kubey Hayvancılık San. ve Tic. A.Ş. ^(*)	99	25	25
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	-	1	1
Şeker Faktoring A.Ş.	-	<0	<0
Şeker Finansman A.Ş.	-	<0	<0
Egeli&Co Yatırım Holding A.Ş.	-	<0	-
Egeli&Co Enerji Yatırımları A.Ş.	-	<0	-
		246	246

(*) Sekar'ın bağlı ortaklığıdır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar ^(*)	Taşıtlar ^(**)	Demirbaşlar	Maliyetler	Kullanım Özel Hakkı Varlıkları	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	25.759	87.569	1.557	499	1.418	116.802
Alımlar	-	37.327	585	-	-	37.912
Değer Düşüklüğü	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	(270)	(24.058)	(363)	-	-	(24.691)
30 Eylül 2020 Kapanış Bakiyesi	25.489	100.838	1.779	499	1.418	130.023

Birikmiş Amortisman

1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(559)	(874)	(732)	(319)	(583)	(3.067)
Dönem Amortismanı	(386)	(12.506)	(423)	(73)	(531)	(13.919)
Çıkışlar	2	10.071	203	-	-	10.276
30 Eylül 2020 Kapanış Bakiyesi	(943)	(3.309)	(952)	(392)	(1.114)	(6.710)
30 Eylül 2020 Net Defter Değeri	24.546	97.529	827	107	304	123.313

	Binalar ^(*)	Taşıtlar ^(**)	Demirbaşlar	Maliyetler	Kullanım Özel Hakkı Varlıkları	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	27.000	76.721	919	499	-	105.139
Alımlar	270	11.908	327	-	63	12.568
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	-	(5.952)	-	-	-	(5.952)
30 Eylül 2019 Kapanış Bakiyesi	27.270	82.677	1.246	499	63	111.755

Birikmiş Amortisman

1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	-	(2.314)	(303)	(222)	-	(2.839)
Dönem Amortismanı	(436)	(2.426)	(348)	(73)	(25)	(3.308)
Çıkışlar	-	3.508	-	-	-	3.508
30 Eylül 2019 Kapanış Bakiyesi	(436)	(1.232)	(651)	(295)	(25)	(2.639)
30 Eylül 2019 Net Defter Değeri	26.834	81.445	595	204	38	109.116

(*) 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır. Merkez ofis binası, finansal kiralama yoluyla alınmıştır.

(**) Taşıtların tamamı Sekar'a ait olup faaliyet kiralamasına konu edilmiştir. Taşıt rehni karşılığı kredi kullanılmıştır. Finansal kiralama yoluyla 21.031 TL tutarında taşıt alınmıştır. (30 Eylül 2019: 8.222 TL)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	148	136
Alımlar	9	20
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	157	156
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(121)	(109)
Dönem İtfa Payı	(6)	(23)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(127)	(132)
Net Defter Değeri	30	24

11. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Kullanımda olan gayrimenkullerden, 2018 yılı içinde kiraya verilen gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak gruplanmıştır.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki yatırım amaçlı gayrimenkuller aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
Açılış Bakiyesi	14.450	15.000
Makul değer değişikliğinden kaynaklanan kazanç/(kayıp)	-	-
Kapanış bakiyesi	14.450	15.000

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 332 TL (30 Eylül 2019: 300 TL) tutarındaki kira gelirini yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde etmektedir.

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, SPK tarafından yetkilendirilmiş sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gayrimenkul değerlendirme hizmeti veren şirketlerden görüş alınarak belirlenmiştir. Sahip olunan binaların gerçeğe uygun değeri, benzer emlaklar için olan mevcut işlem fiyatlarını yansıtan piyasa karşılaştırmalı yaklaşıma göre belirlenmiştir. Binaların gerçeğe uygun değeri, gayrimenkullerin m² fiyatlarının belirlenmesine göre belirlenmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Devamı)Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer ölçümleri (Devamı)

	30 Eylül 2020	Raporlama Tarihi İtibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Seviyesi		
		1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Ticari Gayrimenkuller	14.450	-	-	14.450

	30 Eylül 2019	Raporlama Tarihi İtibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Seviyesi		
		1. Seviye TL	2. Seviye TL	3. Seviye TL
Ticari Gayrimenkuller	15.000	-	-	15.000

Ticari gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, gözlemlenebilir piyasa verileri üzerinde önemli bir düzeltme yapılmaksızın, en son piyasa fiyatlarını esas alan karşılaştırılabilir piyasa yöntemi kullanılarak belirlenmiştir.

3. seviyeden değerlendirilen yatırım amaçlı gayrimenkuller için aşağıdaki bilgiler geçerlidir:

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değeri emsal bedel kullanılarak belirlenmektedir.

3. seviyeden değerlendirilen yatırım amaçlı gayrimenkullerin dönem başı ve dönem sonu mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Açılış bakiyesi	14.450	15.000
Toplam kayıp/kazanç	-	-
Kapanış Bakiyesi	14.450	15.000

12. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Cari Dönem Vergi Varlığı	587	-	2.331	-
	587	-	2.331	-

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	6.712	32.858
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajsız	36.678	34.107
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	26.905	26.351
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.032	603
Kullanılmamış İzin Karşılığı	209	253
Personel Prim Karşılığı	364	364
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Üzerindeki TMS ve VUK amortisman yöntem farkı	(27.188)	(27.942)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	(13.372)	(13.372)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	267	267
Diğer	22.629	21.400
	54.236	74.889

<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	1.477	7.229
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajsız	8.069	7.504
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	538	527
Kıdem Tazminatı Karşılığı	226	133
Kullanılmamış İzin Karşılığı	45	56
Personel Prim Karşılığı	80	80
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Üzerindeki TMS ve VUK Amortisman Yöntem Farkı	(5.438)	(5.588)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	(2.674)	(2.674)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	59	59
Diğer	4.462	4.653
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlıkları	6.844	11.977

<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Ertelenmiş Vergi Net	6.844	11.410
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ertelenmiş vergi gideri	-	567
	6.844	11.977

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)Yatırım İndirimi:

Şirketlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla henüz yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilerek yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak, Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 63.583 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indirimi ve diğer geçici farklardan oluşan 6.844 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları ve gerektiğinde kullanılabilecek vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	11.977	6.875
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(5.133)	3.480
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ertelenmiş vergi gideri	-	-
Kapanış bakiyesi	6.844	10.355

14. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenmiş Giderler	3.105	-	2.355	-
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	80	2.739	80	1.523
Sigorta Primi Alacakları	283	-	512	166
Peşin Ödenmiş Komisyon	223	-	306	76
Peşin Ödenmiş Sigorta Giderleri	29	-	296	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1	-	58	-
Diğer	966	-	981	-
	4.687	2.739	4.588	1.765

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar (*)	5.128	-	928	-
	5.128	-	928	-

(*) Takipteki alacaklara ilişkin yapılan hukuki takipler sonucunda Grup'un aktifine dahil ettiği menkul ve gayrimenkullerden oluşmaktadır.

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP(*)	YP	TP(*)	YP
Kısa Vadeli Krediler	131.456	36.660	101.088	83.758
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	5.383	59.635	1.100	54.998
Toplam Kısa Vadeli Krediler	136.839	96.295	102.188	138.756
Toplam Uzun Vadeli Krediler	27.360	25.102	20.937	19.952
Toplam	164.199	121.397	123.125	158.708

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 4.903 TL (537 Avro) tutarındaki döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2019: 13.033 TL (1.959 Avro) bulunmaktadır.)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

Kredilerin Geri Ödeme Planları:	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
1 yıl içinde ödenecekler	233.134	240.944
1-2 yıl içinde ödenecekler	29.883	33.354
2-3 yıl içinde ödenecekler	22.194	7.421
3-4 yıl içinde ödenecekler	385	114
Toplam	285.596	281.833

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı (Bin)	30 Eylül 2020
TL(*)	%8,50-%21,00	136.839	136.839
ABD Doları	%6,00	1.505	11.753
Avro	%3,50-%7,50	9.262	84.542
Toplam			233.134

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
TL(*)	%23,80-%32,10	119.470	119.470
ABD Doları	%6,30-%9,00	7.404	38.950
Avro	%3,80-%5,00	12.884	77.664
Toplam			236.084

(*) Döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP içinde gösterilmiştir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, orta ve uzun vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>30 Eylül 2020</u>
TL(*)	%8,00-%11,70	27.360	27.360
Avro	%7,00-%7,50	2.750	25.102
Toplam			52.462

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı (Bin)</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
TL(*)	%11,41-%11,67	20.937	20.937
Avro	%4,50	3.000	19.952
Toplam			40.889

(*) Döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP içinde gösterilmiştir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları yıllık olarak ifade edilmiştir.

Alınan kredilerin teminatı olarak krediyi veren kuruluşlara Grup'un ana ortağı dışındaki bankalardan aldığı 40.500 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 85.500 TL)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kullanılan kredilerin faiz tipine göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kısa Vadeli:	233.134	240.944
Sabit faizli	233.134	239.396
Değişken faizli	-	1.548
Orta/Uzun vadeli:	52.462	40.889
Sabit faizli	52.462	40.889
Değişken faizli	-	-
Toplam	285.596	281.833

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal borçlarının yeniden fiyatlandırmaya kalan süreleri itibarıyla faize duyarlılığı Not 38'de sunulmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan toplam 155.930 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 962.321 TL).

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla menkul ve gayrimenkullere konu olan kiralama işlemleri nedeniyle, 42.948 TL kiralama borcu bulunmakta olup, bu borcun 400 TL'si faaliyet kiralaması kaynaklıdır. (31 Aralık 2019: 15.028).

	30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Gerçekleşmemiş Faiz Gideri	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Gerçekleşmemiş Faiz Gideri	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri
1 yıldan az	24.100	(5.614)	18.486	8.482	(2.789)	5.693
1-5 yıl arası	29.203	(4.741)	24.462	10.735	(1.400)	9.335
	53.303	(10.355)	42.948	19.217	(4.189)	15.028

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen tahviller	-	-	-	-
İhraç edilen bonolar	273.915	-	255.300	-
Dönem faiz reeskont giderleri	-	-	-	-
İhraç farkları (gerçekleşmemiş faiz giderleri)	(3.321)	-	(5.106)	-
	270.594	-	250.194	-

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tahvil bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu bonolara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı(*)	Nominal tutar	Kayıtlı Değer (TL)	İhraç
TRFSKFKE2036	TL	2020	İskontolu	10,11%	36.498	36.432	İskontolu
TRFSKFKE2028	TL	2020	İskontolu	10,24%	35.000	34.853	İskontolu
TRFSKFKE2010	TL	2020	İskontolu	10,23%	35.000	34.789	İskontolu
TRFSKFKE2012	TL	2020	İskontolu	10,22%	16.000	15.845	İskontolu
TRFSKFKE2038	TL	2020	İskontolu	10,25%	26.915	26.652	İskontolu
TRFSKFKE2046	TL	2020	İskontolu	10,20%	16.272	16.084	İskontolu
TRFSKFKA2022	TL	2020	İskontolu	14,52%	20.000	19.524	İskontolu
TRFSKFKE2053	TL	2020	İskontolu	13,99%	21.000	20.672	İskontolu
TRFSKFKE2020	TL	2020	İskontolu	10,21%	28.502	28.092	İskontolu
TRFSKFKA2014	TL	2020	İskontolu	10,25%	8.728	8.547	İskontolu
TRFSKFKA2048	TL	2020	İskontolu	15,05%	30.000	29.104	İskontolu
					273.915	270.594	

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu bonolara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	<u>Para Birimi</u>	<u>Vade</u>	<u>Faiz Türü</u>	<u>Faiz Oranı^(*)</u>	<u>Nominal Tutar</u>	<u>Kayıtlı Değer (TL)</u>	<u>İhraç</u>
TRFSKFK12018	TL	2020	Sabit	15,00%	19.635	19.503	İskontolu
TRFSKFK12026	TL	2020	Sabit	13,60%	22.073	21.937	İskontolu
TRFSKFK12034	TL	2020	Sabit	12,15%	16.508	16.352	İskontolu
TRFSKFK22017	TL	2020	Sabit	16,25%	24.800	24.425	İskontolu
TRFSKFK22025	TL	2020	Sabit	15,25%	20.365	19.944	İskontolu
TRFSKFK22033	TL	2020	Sabit	13,85%	27.927	27.397	İskontolu
TRFSKFK32016	TL	2020	Sabit	12,40%	53.492	52.247	İskontolu
TRFSKFK32024	TL	2020	Sabit	12,40%	15.500	15.139	İskontolu
TRFSKFK32032	TL	2020	Sabit	11,60%	38.988	37.945	İskontolu
TRFSKFK52014	TL	2020	Sabit	11,85%	16.012	15.305	İskontolu
					255.300	250.194	

(*) İhraç tarihindeki yıllık nominal faiz oranıdır.

İhraç edilen menkul kıymetlerle ilgili herhangi bir şerh bulunmamaktadır.

19. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli alım-satım anlaşmalarından oluşan finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

20. KARŞILIKLAR

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.032	870
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	209	253
Personel Prim Karşılığı	364	364
	1.605	1.487

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
Dönem Başı	870	531
Hizmet Maliyeti	90	83
Faiz Maliyeti	72	60
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	-	-
Ödenen Kıdem Tazminatı	-	(32)
Dönem Sonu	1.032	642

Aktüeryal kayıp tutarı diğer kapsamlı gelirler altında muhasebeleştirilmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	253	107
Dönem İçinde Ödenen	(44)	-
Dönem İçerisinde Hesaplanan	-	-
Dönem Sonu	209	107

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Dönem Başı	364	535
Dönem İçinde Ödenen	-	(362)
Dönem İçerisinde Hesaplanan	-	-
Dönem Sonu	364	173

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar Şirket'in geri ödemesinde risk gördüğü finansal kiralama alacakları ve diğer işlemler için ayrılmış genel karşılıklardan oluşmaktadır.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Genel Karşılıklar	-	-
Dava / İcra Karşılıkları	99	99
	99	99

21. CARİ VERGİ BORCU

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi borcu bulunmamaktadır.

22. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	7.164	964	4.111	1.014
Alınan Avanslar (**)	3.198	1.335	3.261	817
Ödenecek Vergi ve Fonlar	768	-	1.034	-
Ödenecek SSK Primleri	122	-	106	-
	11.252	2.299	8.512	1.831

(*) Grup tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Grup'un bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

(**) Alınan avanslar, gerçekleştirilen finansal kiralama sözleşmelerinin henüz müşterilerin kullanımına geçmemiş makine ve teçhizatlarla ilgili kısımları için kiracılardan alınan kira avanslarından oluşmaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

SERMAYE		30 Eylül		31 Aralık
Hissedarlar	(%)	2020	(%)	2019
Şekerbank T.A.Ş.	51,62	25.809	54,13	27.064
Şekerbank T.A.Ş. Personel Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	-	-	15,89	7.943
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	12,22	6.111	10,33	5.167
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	8,11	4.057	8,11	4.057
Halka açık(*)	28,05	14.023	11,54	5.769
	100,00	50.000	100,00	50.000

(*) Geri alınan paylar “Halka açık” kısmında gösterilmiştir.

Yönetim Kurulu yedi üyeden oluşmakta olup, 2 adet bağımsız üye, 3 adet B grubu, 2 adet A grubu pay sahiplerinin (16.960 bin adet A grubu pay senedinin tamamı Şekerbank T.A.Ş.’ye ait) önerilen adaylar arasından Yönetim Kurulu Üyelerini seçme hakkı bulunmaktadır.

Sermaye Yedekleri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.130	1.130
Diğer Sermaye Yedekleri	14.421	13.152
<i>Geri alınmış paylar</i>	<i>(3.893)</i>	<i>(4.179)</i>
<i>Diğer</i>	<i>18.314</i>	<i>17.331</i>
	15.551	14.282

Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yapılan likidite sağlayıcılık sözleşmesi ve pay geri alımı kapsamında Şirket, 1 Ocak 2020–30 Eylül 2020 döneminde 286 adet hisse satım işlemi yapmıştır. (1 Ocak 2019-31 Aralık 2019: 118 adet satım). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geri alınan paylar toplamı 3.893 TL’dir.

Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	10.489	10.489
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	151	151

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Yasal Yedekler	5.893	7.162
Olağanüstü Yedekler	12.084	10.815
	17.977	17.977

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.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 520 inci maddesi uyarınca Not 23'de açıklanan geri alınmış paylar için iktisap değerlerini karşılayan tutarda yedek akçe ayrılmıştır.

25. GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş yıl kar veya zararı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Zararları	(15.041)	(10.425)
	(15.041)	(10.425)

26. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR (AZINLIK PAYLARI)

Şirket'in %99'luk oran ile ortağı bulunduğu Sekar'ın özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 229 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2019: 188 TL) ve net dönem zararı üzerinden 41 TL kontrol gücü olmayan paylar için zarar hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 51 TL zarar).

27. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kredi Kuruluşlarına Verilen Teminat Mektupları	40.500	85.500
Diğer Mercilere Verilen Teminat Mektupları	7.333	4.587
	47.833	90.087

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un cayılamaz ve cayılabilir taahhütleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Cayılamaz Taahhütler	-	-
Cayılabilir Taahhütler (Finansal Kiralama Taahhütleri)	5.662	9.232
	5.662	9.232

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çapraz döviz değişim işlemleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. aleyhine açılmış ve devam etmekte olan 7.741 TL tutarında 23 adet dava bulunmaktadır. Davalar, takibe alınan finansal kiralama konusu alacaklar ve sigorta tutarlarına itirazlar ile ilgilidir (31 Aralık 2019: 5.201 TL, 21 adet dava).

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Faaliyet bölümleri, Grup'un yönetim ve iç raporlama yapısına göre belirlenmiştir.

Bölüm yatırım harcamaları ilgili dönem içerisindeki maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Faaliyet Bölümleri

Grup'un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

- Finansal kiralama : Grup'un finansal kiralama faaliyetlerini içermektedir.
- Araç kiralaması : Grup'un faaliyet kiralaması (araç kiralama) faaliyetlerini içermektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla;

	Finansal Kiralama	Araç Kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	621.782	107.744	(21.665)	707.861
Yükümlülük Toplamı	545.977	84.822	(11.425)	619.374
Net Dönem Karı	5.065	4.107	(41)	9.131

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla;

	Finansal Kiralama	Araç Kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Aktif Toplamı	565.101	106.741	(29.224)	642.618
Yükümlülük Toplamı	495.629	87.926	(18.983)	564.572
Net Dönem Karı (30 Eylül 2019)	(9.480)	1.060	(11)	(8.431)

Bölümlere göre kar veya zarar tablosu 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla:

	Finansal Kiralama	Araç kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Esas Faaliyet Gelirleri	41.017	26.474	(428)	67.063
Finansman Giderleri (-)	(42.247)	(10.204)	1.517	(50.934)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(10.103)	(25.937)	358	(35.682)
Diğer Faaliyet Gelirleri	120.344	24.891	(1.447)	143.788
Karşılıklar (-)	(30.930)	(619)	0	(31.549)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(67.515)	(10.866)	0	(78.381)
Net Faaliyet K/Z	10.566	3.739	0	14.305
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	10.566	3.739	0	14.305
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(5.501)	368	0	(5.133)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	5.065	4.107	0	9.172
Ana Ortaklık Dışı Kar / Zarar	-	-	(41)	(41)
Net Dönem Karı	5.065	4.107	(41)	9.131

	Finansal Kiralama	Araç kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Sabit Kıymet Alımları	85	37.836	-	37.921
Amortisman ve İtfa Payları	550	13.375	-	13.925

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

Bölümlere göre kar veya zarar tablosu 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla:

	Finansal Kiralama	Araç kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Esas Faaliyet Gelirleri	38.326	22.675	(205)	60.796
Finansman Giderleri (-)	(60.529)	(12.700)	20	(73.209)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(9.281)	(11.824)	211	(20.894)
Diğer Faaliyet Gelirleri	101.985	9.836	(26)	111.795
Karşılıklar (-)	(3.806)	-	-	(3.806)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(81.735)	(4.847)	-	(86.582)
Net Faaliyet K/Z	(15.040)	3.140	-	(11.900)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	(15.040)	3.140	-	(11.900)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	5.560	(2.080)	-	3.480
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	(9.480)	1.060	-	(8.420)
Ana Ortaklık Dışı Kar / Zarar	-	-	(11)	(11)
Net Dönem Karı	(9.480)	1.060	(11)	(8.431)
	Finansal Kiralama	Araç kiralama	Konsolidasyon Düzeltilmeleri	Konsolide
Sabit Kıymet Alımları	85	12.503	-	12.588
Amortisman ve İtfa Payları	723	2.608	-	3.331

29. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30 Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30 Eylül 2019</u>
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	41.017	38.326	13.139	10.848
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	26.046	22.470	9.188	8.136
	67.063	60.796	22.327	18.984

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Faiz Giderleri	(42.783)	(68.539)	(14.428)	(23.666)
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i>	<i>(20.387)</i>	<i>(37.246)</i>	<i>(6.994)</i>	<i>(12.855)</i>
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i>	<i>(22.396)</i>	<i>(31.293)</i>	<i>(7.434)</i>	<i>(10.811)</i>
Finansal Kiralama Giderleri	(4.154)	(1.187)	(1.661)	(334)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(3.997)	(3.483)	(1.283)	(1.123)
	(50.934)	(73.209)	(17.372)	(25.123)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Amortisman ve İtfa Giderleri	(13.925)	(3.331)	(2.395)	(791)
Personel Giderleri	(7.103)	(6.393)	(2.327)	(2.150)
Vergi Resim Harç Gideri	(2.624)	(1.939)	(855)	(541)
Nakil Vasıta Gideri	(2.614)	(1.889)	(1.216)	(767)
Kira Gideri	(877)	(73)	(238)	(27)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	(590)	(570)	(191)	(189)
Avukatlık Müşavirlik Gideri	(490)	(849)	(175)	(403)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	(163)	(143)	(66)	(37)
Tescil ve Aidat Giderleri	(163)	(120)	(67)	(35)
Diğer	(7.133)	(5.587)	(2.442)	(2.047)
	(35.682)	(20.894)	(9.972)	(6.987)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Maaş ve ücretler	(5.574)	(4.912)	(1.833)	(1.668)
Sosyal sigorta prim giderleri-işveren payı	(804)	(755)	(270)	(238)
Diğer	(725)	(726)	(224)	(244)
	(7.103)	(6.393)	(2.327)	(2.150)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Kur Farkı Gelirleri	117.226	98.047	56.886	33.989
Sabit Kıymet Satış Karı	22.204	2.669	6.950	1.479
Geçmiş Dönemde Giderleşen Karşılıklardan İptaller	1.446	3.786	854	95
Dava Takip Gelirleri	1.706	512	1.284	150
Faiz Gelirleri	765	162	345	62
Sigorta Komisyon Geliri	412	413	172	124
Türev Finansal İşlem Karı	-	403	-	-
Diğer	29	5.803	(2.374)	2.162
	143.788	111.795	64.117	38.061

33. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Özel Karşılık Giderleri	(31.594)	(3.806)	(24.001)	(2.141)
<i>Finansal Kiralama</i>	(30.984)	(3.806)	(23.392)	(2.141)
<i>Faaliyet Kiralaması</i>	(610)	-	(609)	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-	3.000	-
Diğer Giderler	45	-	41	77
	(31.549)	(3.806)	(20.960)	(2.064)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Kur Farkı Giderleri	(78.306)	(85.886)	(32.210)	(35.358)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	(153)	-	-
Diğer	(75)	(543)	10	212
	(78.381)	(86.582)	(32.200)	(35.146)

35. VERGİLER

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde vergi karşılığı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Ocak-30</u> <u>Eylül 2019</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2020</u>	<u>1 Temmuz-30</u> <u>Eylül 2019</u>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(5.133)	3.480	(4.500)	2.399
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	-
	(5.133)	3.480	(4.500)	2.399

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

Dönem vergi gelirinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Verginin Mutabakatı	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	%	Tutar	%	Tutar
Raporlanan Vergi Öncesi Zarar		14.305		(11.900)
Raporlanan Vergi Öncesi Kar Üzerinden Hesaplanan Vergi	(22)	(3.147)	(22)	2.618
Kalıcı Farklar:				
- Kanunen Kabul Edilmeyen Giderlerin Vergi Etkisi	-	1.929	-	(285)
- İndirimlerin Vergi Etkisi		(4.295)		1.235
- Yatırım İndirimi Etkisi	-	568	-	127
- Diğer	-	(188)	-	(215)
Vergi Geliri / (Gideri)		(5.133)		3.480

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ilişikteki konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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. Kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla %20’ den %22’ ye çıkarılmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geçici kurumlar vergisi oranı %22 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %22).

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin üretim faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

Yatırım İndirimi Uygulaması

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69 uncu madde de, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüştür. Bu çerçevede gelir ve kurumlar vergisi yükümlüleri;

1- 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mevcut olup 2005 yılı kazançlarından indiremedikleri devreden yatırım indirimi istisnası tutarlarını,

2- 24 Nisan 2003 tarihinden önce yapmış oldukları müracaatlara dayanarak düzenlenen yatırım teşvik belgeleri kapsamında, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 4842 sayılı Kanun'la yürürlükten kaldırılmadan önceki ek 1, 2, 3, 4, 5 ve 6 ncı maddeleri çerçevesinde başlanılmış yatırımları için belge kapsamında 1 Ocak 2006 tarihinden sonra yapacakları yatırımlarını,

3- 5479 sayılı Kanun'la yürürlükten kaldırılan 193 sayılı Kanun'un 19 uncu maddesi kapsamında 1 Ocak 2006 tarihinden önce başlanan yatırımlarla ilgili olarak yatırımla iktisadi ve teknik bakımdan bütünlük arz etmeleri koşuluyla, 1 Ocak 2006 tarihinden sonra yapılan yatırım harcamalarını, sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında elde ettikleri kazançlarından indirebileceklerdir.

Bu düzenlemeler çerçevesinde, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ortadan kaldırılmıştır. Yatırım harcama tutarının kazançtan indirim hakkını sınırlayan bu düzenlemeye göre, yatırım indirimi istisnası en son 2008 yılı kazançlarına uygulanacaktır. 2008 yılında gelir ve kazanç yetersizliği nedeniyle indirilemeyen yatırım indirimi istisnası tutarının 2009 yılı ve izleyen yıllarda gelir ve kurumlar vergisi kazancından indirilmesi mümkün olmadığı gibi istisna tutarının herhangi bir şekilde gider olarak kaydedilmesi de söz konusu olmayacaktır.

Anayasa Mahkemesinin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu'nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69'uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibarelerinin Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması kaldırılmıştır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Buna göre; kazanç yetersizliği nedeniyle 2006 yılına devreden yatırım indirimi tutarları ile 2006 öncesinde başlayıp iktisadi ve teknik bütünlük kapsamında bu tarih sonrasında da devam eden yatırımlardan doğan yatırım indirimi tutarları sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında değil sonraki yıllarda da kullanılabilir. Söz konusu iptal kararı ile birlikte Grup, ilgili dönemlerde faaliyetlerini zarar ile sonuçlandırdığından yatırım indirimi hükümlerine tabi olup kullanamadığı tutarları herhangi bir süre sınırlaması olmadan vergiye konu ederek kurum kazancından indirebilecektir.

Anayasa Mahkemesi tarafından, 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı ile ve 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümlelerin Anayasa'ya aykırı olduğuna ve iptaline karar verilmiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25'lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35. VERGİLER (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'ncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmaktadır. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

36. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>30 Eylül 2019</u>
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	50.000	50.000
Net Dönem Karı / Zararı (Bin TL)	9.131	(8.431)
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0,183	(0,169)

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

Bulunmamaktadır.

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

Grup'un, sermaye yönetimindeki temel hedefi, işletme sürekliliğini sağlamak ve borç ve özkaynak 30 Eylül 2020 hesap döneminde Grup'un stratejisi, 2019'dan beri değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %14,43 (31 Aralık 2019: %14,32) olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Toplam Borçlar	619.374	564.572
Eksi: Nakit ve Nakit Benzeri	6.016	19.666
Net Borç	613.358	544.906
Toplam Özkaynak	88.487	78.046
Özkaynak / Borç Oranı	%14,43	%14,32

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(b) Finansal Araçlar Kategorileri**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	6.016	19.666
Türev Finansal Varlıklar	1.467	9.292
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	535.423	456.156
Faaliyet Kiralaması Alacakları	1.950	1.869
Sigorta Prim Alacakları	283	678
İştirakler	246	246
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	285.596	281.833
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	270.594	250.194
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	42.948	15.028
Diğer Yükümlülükler	13.551	10.343

(c) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Grup'un finansman bölümü; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Grup'un faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Grup içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

(d) Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Grup, döviz kurundaki (e maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (f maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır.

Grup düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Grup'un maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

(e) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Grup faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini zaman zaman yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020 (*)	ABD Doları (000)	Avro (000)	TL Karşılığı
Bankalar	8	17	214
Kiralama Alacakları	26.295	13.701	330.367
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	139	182	2.739
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Alınan Krediler	(1.505)	(12.549)	(126.300)
Diğer Yükümlülükler	(152)	(122)	(2.299)
Bilanço Pozisyonu	24.784	1.228	204.723
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	24.784	1.228	204.723

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 4.903 TL (537 Avro) tutarındaki dövizde endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2019 (*)	ABD Doları (000)	Avro (000)	TL Karşılığı
Bankalar	955	1.620	16.446
Kiralama Alacakları	32.330	14.021	285.297
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	227	26	1.523
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	-	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	-	11	76
Diğer Alacaklar	1	24	166
Alınan Krediler	(9.114)	(17.683)	(171.741)
Diğer Yükümlülükler	(290)	(16)	(1.831)
Bilanço Pozisyonu	24.109	(1.996)	129.936
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-
Net Yabancı Para Pozisyonu	24.109	(1.996)	129.936

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 13.033 TL (1.959 Avro) tutarındaki döviz endeksli krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

Grup, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden işlemlerden dolayı kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları, Avro ve diğer kurlardaki %20'lik artışın Grup'un ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

	30 Eylül 2020			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı Paranın Değer Kazanması	Yabancı Paranın Değer Kaybetmesi	Yabancı Paranın Değer Kazanması	Yabancı Paranın Değer Kaybetmesi
ABD Dolarının TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık / yükümlülük	38.703	(38.703)	38.703	(38.703)
2- ABD Doları riskten korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	38.703	(38.703)	38.703	(38.703)
Avro'nun TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülük	2.242	(2.242)	2.242	(2.242)
5- Avro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	2.242	(2.242)	2.242	(2.242)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etki (7+8)	-	-	-	-
TOPLAM (3+6+9)	40.945	(40.945)	40.945	(40.945)

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(e) Kur Riski Yönetimi (Devamı)**

	31 Aralık 2019			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı Paranın Değer Kazanması	Yabancı Paranın Değer Kaybetmesi	Yabancı Paranın Değer Kazanması	Yabancı Paranın Değer Kaybetmesi
ABD Dolarının TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık / yükümlülük	28.642	(28.642)	28.642	(28.642)
2- ABD Doları riskten korunmuş kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	28.642	(28.642)	28.642	(28.642)
Avro'nun TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
4- Avro net varlık / yükümlülük	(2.655)	2.655	(2.655)	2.655
5- Avro riskinden korunmuş kısım	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(2.655)	2.655	(2.655)	2.655
Diğer döviz kurlarının TL karşısında % 20 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	-	-	-	-
8- Diğer döviz kuru riskinden korunmuş kısım	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etki (7+8)	-	-	-	-
TOPLAM (3+6+9)	25.987	(25.987)	25.987	(25.987)

(f) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Grup'un sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Grup'u faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Grup tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Faiz oranı risk yönetimi (Devamı)

Faiz Pozisyonu Tablosu**30 Eylül 2020****31 Aralık 2019**Sabit Faizli Finansal AraçlarFinansal Varlıklar:

Bankalar	1.654	17.292
Finansal Kiralama Alacakları (*)	535.423	456.156
Faaliyet Kiralama Alacakları	1.950	1.869
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	285.596	280.285
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	270.594	250.194
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	42.948	15.028

Değişken Faizli Finansal AraçlarFinansal Yükümlülükler:

Alınan Krediler	-	1.548
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

(*) Yukarıdaki tutarlara kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avanslar dahil edilmemiştir.

Grup'un kullanmış olduğu krediler ile kullandırmış olduğu fonların vadeleri ve para birimi dağılımının farklı olması nedeniyle, faiz ve fiyat değişim riski taşımaktadır.

Varlıkların / yükümlülüklerin faize duyarlılığı:

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değişken faizli alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere olan (vergi etkileri hariç) etkisidir.

Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Eylül 2020	<u>Kar / (Zarar)</u>		<u>Özkaynaklar (*)</u>	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
	(723)	723	(723)	723

31 Aralık 2019	<u>Kar / (Zarar)</u>		<u>Özkaynaklar (*)</u>	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
	(688)	688	(688)	688

(*) Özkaynak etkisi kar/zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

(g) Diğer Fiyat Riskleri

Grup'un maruz kaldığı diğer fiyat riski bulunmamaktadır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(h) Kredi Riski Yönetimi**

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir.

Grup, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır.

Kredi risk yoğunlaşması belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerin bu şirketlerin sözleşmeden doğan yükümlülüklerini benzer ekonomik koşullar çerçevesinde etkilemesi ile ilgilidir. Kredi risk yoğunluğu, Grup'un belirli bir sanayi koluna veya coğrafi bölgeye etkinlik sağlama konusundaki performansına ilişkin duyarlılığını göstermektedir.

Grup, borç verme aktivitelerin belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Grup ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden ilave teminat almaktadır.

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
	%	%
Turizm	38,93	31,83
Enerji	13,83	9,61
Makina Ve Teçhizat	10,91	14,54
Finansal Kuruluşlar	8,24	12,05
Tekstil	7,34	6,83
Nakliyat	5,59	7,35
Maden-metal ve Kimya Endüstrisi	4,87	6,88
Tarım Hayvancılık	1,45	1,81
İnşaat	1,31	3,46
Eğitim	0,77	0,84
Sağlık Ve Sosyal Kuruluşlar	0,69	1,14
İçecek Yiyecek	0,47	1,40
Diğer	5,60	2,26
	100,00	100,00

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)**

30 Eylül 2020	Finansal Kiralama Alacakları		Faaliyet Kiralaması Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Sigorta Alacakları
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (*)	2.584	532.839	254	1.696	6.016	283
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.584	475.587	254	1.696	6.016	283
-teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı(**)	-	475.587	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların defter değeri	-	11.436	-	-	-	-
-teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.436	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	45.816	-	-	-	-
-Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	88.073	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	(42.257)	-	-	-	-
-Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	45.816	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Teminat tutarı olarak finansal kiralama konu ekipmanlar dikkate alınmamıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

	Finansal Kiralama Alacakları		Faaliyet Kiralaması Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Sigorta Alacakları
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
31 Aralık 2019						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	4.394	451.762	338	1.531	19.666	678
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.394	353.382	338	1.531	19.666	678
-teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı(**)	-	353.382	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların defter değeri	-	46.910	-	-	-	-
-teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	46.910	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	51.470	-	-	-	-
-Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	97.380	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	(45.910)	-	-	-	-
-Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	51.470	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Teminat tutarı olarak finansal kiralamaya konu ekipmanlar dikkate alınmamıştır.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
İç derecelendirme bilgilerine göre	%	%
A+ (Mükemmel)	0,45	0,98
A (Çok iyi)	1,24	0,99
A- (İyi)	9,31	16,65
B+ (Tatminkar)	23,77	10,75
B (Yakın izleme)	38,71	36,12
B- (Yetersiz)	17,82	16,87
C+ (Şüpheli)	-	5,98
C (Zarar)	8,69	11,66
Derecelendirilmemiş	0,00	0,00
Toplam	100,00	100,00

Vadesi geçen alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020	Alacaklar					
	Finansal Kiralama Alacakları	Faaliyet Kiralaması Alacakları	Bankalardaki Mevduat	Türev Araçlar	Diğer	Toplam
Vadesi üzerinden 1-30 gün geçmiş	1.961	-	-	-	-	1.961
Vadesi üzerinden 1-2 ay geçmiş	1.849	-	-	-	-	1.849
Vadesi üzerinden 2-3 ay geçmiş	1.138	-	-	-	-	1.138
Vadesi üzerinden 3-5 ay geçmiş	5.872	-	-	-	-	5.872
Vadesi üzerinden 5-8 ay geçmiş	616	-	-	-	-	616
Toplam vadesi geçen alacaklar	11.436	-	-	-	-	11.436
Teminat vs ile güvence altına alınmış kısım	11.436	-	-	-	-	11.436

31 Aralık 2019	Alacaklar					
	Finansal Kiralama Alacakları	Faaliyet Kiralaması Alacakları	Bankalardaki Mevduat	Türev Araçlar	Diğer	Toplam
Vadesi üzerinden 1-30 gün geçmiş	3.205	-	-	-	-	3.205
Vadesi üzerinden 1-2 ay geçmiş	1.374	-	-	-	-	1.374
Vadesi üzerinden 2-3 ay geçmiş	1.958	-	-	-	-	1.958
Vadesi üzerinden 3-5 ay geçmiş	40.373	-	-	-	-	40.373
Toplam vadesi geçen alacaklar	46.910	-	-	-	-	46.910
Teminat vs ile güvence altına alınmış kısım	46.910	-	-	-	-	46.910

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(h) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)**

Grup’un finansal kiralama ve faaliyet kiralama alacakları için edinmiş olduğu teminatlar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
	Nominal Değeri	Nominal Değeri
Teminat senedi	1.106.157	1.170.214
İpotekler	338.729	416.460
Rehinler	783.845	658.563
Teminat mektubu	1.520	-
KGF Kefaleti	1.897	1.897
	<u>2.232.148</u>	<u>2.247.134</u>

(i) Likidite Riski

Likidite riski Grup’un finansman ihtiyaçlarını karşılayamamasıdır. Tahmini nakit akışları fonlama birimi tarafından günlük olarak raporlanmaktadır. Grup bu riskten korunmak amacıyla finansman kaynaklarını çeşitlendirmek yoluna gitmektedir.

Likidite tablosu

Grup’un tahsil edeceği ve ödeyeceği faizler de likidite tablosuna dahil edilmiştir. Ödeme planı kesinleşmemiş sözleşmelerden kaynaklanan alacaklar likidite tablosunda gösterilmemektedir.

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolarda, Grup’un varlık ve yükümlülükleri tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Grup’un ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Likidite Riski (Devamı)

Likidite tablosu (Devamı)

30 Eylül 2020	Kayıtlı Değeri	Sözleşme/beklenen vade uyarınca nakit giriş/çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	6.016	6.016	6.016	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	489.607	626.255	92.037	151.572	357.811	24.835
Faaliyet Kiralaması Alacakları	1.950	1.950	1.950	-	-	-
Sigorta Prim Alacakları	449	449	449	-	-	-
Toplam Varlıklar	498.022	634.670	100.452	151.572	357.811	24.835
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	285.596	302.667	97.775	149.449	55.443	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	270.594	273.915	273.915	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	42.948	53.286	5.527	18.556	29.203	-
Diğer Yükümlülükler	13.551	13.551	13.551	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	612.689	643.419	390.768	168.005	84.646	-

Türev Nakit Girişleri

-

Türev Nakit Çıkışları

-

31 Aralık 2019	Kayıtlı Değeri	Sözleşme/beklenen vade uyarınca nakit giriş/çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Sözleşme Uyarınca Vadeler						
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	19.666	19.666	19.666	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	404.686	535.368	97.235	285.347	145.063	7.723
Faaliyet Kiralaması Alacakları	1.869	1.869	1.869	-	-	-
Sigorta Prim Alacakları	678	678	678	-	-	-
Toplam Varlıklar	426.899	557.581	119.448	285.347	145.063	7.723
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler:						
Alınan Krediler	281.833	286.763	116.371	128.915	41.477	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	250.194	255.300	239.288	16.012	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	15.028	19.217	2.881	5.603	10.733	-
Diğer Yükümlülükler	10.343	10.343	10.343	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	557.398	571.623	368.883	150.530	52.210	-

Türev Nakit Girişleri

-

Türev Nakit Çıkışları

-

(*) Finansal kiralama alacakları tutarına yapılmakta olan yatırımlar, verilen avanslar ve takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri**

Aşağıdaki tabloda detaylandırılanlar haricinde, Grup yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

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

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
30 Eylül 2020						
Finansal Varlıklar						
Bankalar	6.016	-	-	6.016	6.016	4
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	1.467	1.467	5
Kiralama alacakları ve takipteki alacaklar	537.373	-	-	537.373	538.840	6
Sigorta prim alacakları	449	-	-	449	449	14
İştirakler	-	-	-	246	246	8
Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	19
Alınan krediler	-	-	285.596	285.596	285.596	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	270.594	270.594	273.915	18
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	42.948	42.948	53.303	17
Diğer Yükümlülükler	-	-	13.551	13.551	13.551	22

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
31 Aralık 2019						
<u>Finansal Varlıklar</u>						
Bankalar	19.666	-	-	19.666	19.666	4
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	9.292	9.292	5
Kiralama alacakları ve takipteki alacaklar	458.025	-	-	458.025	467.317	6
Sigorta prim alacakları	678	-	-	678	678	14
İştirakler	-	-	-	246	246	8
<u>Finansal Yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	19
Alınan krediler	-	-	281.833	281.833	281.833	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	250.194	250.194	255.300	18
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	15.028	15.028	19.217	17
Diğer Yükümlülükler	-	-	10.343	10.343	10.343	22

ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

38. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	15.917	-	1.467	14.450
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Türev finansal varlıklar	1.467	-	1.467	-
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	14.450	-	-	14.450
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
- Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
	31 Aralık 2019	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	23.742	-	9.292	14.450
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar				
- Türev finansal varlıklar	9.292	-	9.292	-
Finansal yükümlülükler	14.450	-	-	14.450
- Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

39. RAPORLAMA TARİHİ SONRASI HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.