

Siemens Finansal Kiralama Anonim Şirketi

**1 Ekim 2019-30 Eylül 2020 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Siemens Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Siemens Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket") 30 Eylül 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğü	
Finansal kiralama alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan finansal kiralama alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki finansal kiralama alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 5'te açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, finansal kiralama alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş finansal kiralama alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Aralık 2020
İstanbul, Türkiye

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

İçindekiler

Sayfa

Finansal durum tablosu (Bilanço)	1 - 2
Nazım hesaplar tablosu	3
Kar veya zarar tablosu	4
Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	5
Özkaynaklar değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Kar dağıtım tablosu	8
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	9 - 49

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla

Finansal durum tablosu (Bilanço)

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

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Cari dönem		
VARLIKLAR		30.09.2020				30.09.2019		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(Net)	4	52.251	104.275	156.526	34.687	82.197	116.884	
II. Türev Finansal Varlıklar	11	-	-	-	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(Net)		-	-	-	-	-	-	
IV. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(Net)	5	650.423	1.288.551	1.938.974	498.104	1.076.825	1.574.929	
V. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.1.2 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)	5	649.666	1.288.158	1.937.824	495.459	1.067.222	1.562.681	
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		840.226	1.422.482	2.262.708	665.396	1.181.410	1.846.806	
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)	5	190.560	134.324	324.884	169.937	114.188	284.125	
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	
5.4 Takipteki Alacaklar	5	19.654	27.607	47.261	22.997	39.608	62.605	
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	18.897	27.214	46.111	20.352	30.005	50.357	
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-	
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-	
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-	
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	4.400	-	4.400	1.734	-	1.734	
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	70	-	70	32	-	32	
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-	
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	10.628	-	10.628	14.870	-	14.870	
XII. DİĞER AKTİFLER	10	90.668	106.308	196.976	25.478	60.256	85.734	
ARA TOPLAM		808.440	1.499.134	2.307.574	574.905	1.219.278	1.794.183	
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
VARLIK TOPLAMI		808.440	1.499.134	2.307.574	574.905	1.219.278	1.794.183	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla

Finansal durum tablosu (Bilanço)

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

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki Dönem		
YÜKÜMLÜLÜKLER		30.09.2020				30.09.2019		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	ALINAN KREDİLER	12	403.201	1.264.895	1.668.096	197.000	1.095.173	1.292.173
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		3.334	-	3.334	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	11	-	-	-	213	213	-
VIII.	KARŞILIKLAR	14	21.747	-	21.747	17.484	-	17.484
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		8.939	-	8.939	8.992	-	8.992
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		12.808	-	12.808	8.492	-	8.492
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	10.632	-	10.632	1.690	-	1.690
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	44.428	65.604	110.032	19.046	63.408	82.454
	ARA TOPLAM		483.342	1.330.499	1.813.841	235.220	1.158.794	1.394.014
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE		-	-	-	-	-	-
12.1	DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN		-	-	-	-	-	-
12.2	VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		493.733	-	493.733	400.169	-	400.169
13.1	Ödenmiş Sermaye	15	234.000	-	234.000	234.000	-	234.000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		-	-	-	-	-	-
13.4	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
13.5.1	Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5.2	Kar Yedekleri		166.169	-	166.169	118.352	-	118.352
13.5.3	Yasal Yedekler		30.430	-	30.430	28.404	-	28.404
13.5.4	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.5	Olağanüstü Yedekler		135.739	-	135.739	89.948	-	89.948
13.6	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6.1	Kar veya Zarar		93.564	-	93.564	47.817	-	47.817
13.6.2	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.3	Dönem Net Kar veya Zararı		93.564	-	93.564	47.817	-	47.817
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		977.075	1.330.499	2.307.574	635.389	1.158.794	1.794.183

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.**30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla****Nazım hesaplar tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız Denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30.09.2020			30.09.2019			
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	5	1.812.441	15.491.164	17.303.605	2.903.381	4.429.587	7.332.968
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	24	4.277	-	4.277	2.844	-	2.844
V.	TAAHHÜTLER		188.778	143.726	332.504	36.534	159.569	196.103
5.1	Cayılamaz Taahhütler	24	-	44.505	44.505	-	28.154	28.154
5.2	Cayılabilir Taahhütler	24	188.778	99.221	287.999	36.534	131.415	167.949
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		188.778	99.221	287.999	36.534	131.415	167.949
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		188.778	99.221	287.999	36.534	131.415	167.949
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	7.314	6.721	14.035
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		-	-	-	7.314	6.721	14.035
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	7.314	6.721	14.035
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			2.005.496	15.634.890	17.640.386	2.950.073	4.595.877	7.545.950

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		30.09.2020	30.09.2019
GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		171.197	153.620
FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ	17	171.197	153.620
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		170.958	153.219
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		239	401
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	20	57.167	49.622
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		56.714	49.622
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		453	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
III. BRÜT K/Z (I-II)		114.030	103.998
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	38.978	38.030
4.1 Personel Giderleri		19.347	17.978
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		280	400
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		12.509	11.546
4.5 Diğer		6.842	8.106
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III + IV)		75.052	65.968
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	4.489.981	2.468.123
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		4.574	8.270
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		501	4
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		4.452.413	2.431.952
6.7 Diğer		32.493	27.897
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5	-	26.279
7.1 Özel Karşılıklar		-	26.279
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	4.433.757	2.455.081
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		874	232
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		4.413.317	2.435.952
8.5 Diğer		19.566	18.897
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		131.276	52.731
X. BİRLEŞME KÂRI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		131.276	52.731
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	21	(37.712)	(4.914)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(33.470)	(12.213)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	8	(4.242)	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	7.299
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		93.564	47.817
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Kârları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları 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)		-	-
XXI. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		93.564	47.817
HİSSE BAŞINA KAZANÇ		0.3998	0.2043

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01.10.2019 – 30.09.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01.10.2018 – 30.09.2019)
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. Dönem Karı/Zararı	93.564	47.817
II. Diğer Kapsamlı Gelirler	-	-
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 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme Ve/Veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer 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 Kapsamlı Gelir (I+II)	93.564	47.817

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Özkaynaklar değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Dipnot	Hisse Senedi Sermaye İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki dönem (01.10.2018 – 30.09.2019)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	55.288	-	63.064	352.352
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	55.288	-	63.064	352.352
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.817	47.817
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.064	-	(63.064)	-
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.064	-	(63.064)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	118.352	-	47.817	400.169
Cari Dönem (01.10.2019 – 30.09.2020)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	118.352	-	47.817	400.169
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	118.352	-	47.817	400.169
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.564	93.564
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.817	-	(47.817)	-
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.817	-	(47.817)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			234.000	-	-	-	-	-	-	-	-	166.169	-	93.564	493.733

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.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait****Nakit akış tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		30.09.2020	30.09.2019
Dipnot			
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	49,382	19.901
1.1.1	Alınan faizler/kiralama gelirleri	167.554	152.547
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(55.159)	(49.177)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	239	401
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(19.347)	(17.978)
1.1.8	Ödenen vergiler	(5.230)	(4.614)
1.1.9	Diğer	(38.675)	(61.278)
1.2	Esas faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(38.620)	41.010
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	(364.887)	347.418
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(111.710)	64.963
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net (Artış)/Azalış	3.334	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	373.915	(347.571)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	60.728	(23.800)
I.	Esas faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı	10.762	60.911
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları	-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	6,7	(927)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	6	567
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
2.8	Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
2.9	Diğer	-	-
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) net nakit akışı	(5.002)	(360)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(1.937)	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1.937)	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	35.818	(8.008)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)	39.641	52.543
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	4	64.328
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	4	116.871

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait****Kar dağıtım tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01.10.2019 - 30.09.2020)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01.10.2018 - 30.09.2019)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	131.276	52.731
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(37.712)	(4.914)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(33.740)	(12.213)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(4.242)	7.299
A. Net dönem kârı (1,1-1,2)	93.564	47.817
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(4.890)	(2.026)
1.5 Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) ^(*)	4.242	(7.299)
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(A-(1,3+1,4+1,5)) (**)]	92.916	38.492
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	(38.492)
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr	-	-
3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,2043
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%20,43
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

^(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem kârının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in 30 Eylül 2020 döneminde ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 4.242 TL (30 Eylül 2019 – 7.299 TL gelir) ertelenmiş vergi gideri dağıtımına konu edilmeyecektir.

^(**) Şirket'in Genel Kurulu henüz yapılmadığından yukarıdaki tabloda Şirket yönetimi tarafından hesaplanan dağıtılabilir kar tutarı gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Şirket, 9 Temmuz 1997 tarihinde, İstanbul'da 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından alınan izni takiben Türkiye'de faaliyet göstermek üzere Siemens Finance and Leasing GmbH (Almanya) sermayesiyle kurulmuştur. Şirket'in ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmaktır. 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.

Hisselerinin %100'ü Siemens AG tarafından sahip olunan Şirket'in muhasebe dönemi (mali yıl) 9'uncu ay sonu itibarıdır.

Şirket, 19 Mayıs Caddesi, Dr. İsmet Öztürk Sokak Şişli Plaza Ofis Blokları, E Blok, Kat:B1 Şişli 34360 / İstanbul adresinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in personel sayısı 55'tir (30 Eylül 2019: 55).

Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 7 Aralık 2020 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket faaliyetlerini 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 ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te 1 Şubat 2019 tarihinde yapılan değişikliği dikkate alarak 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara alınması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk çeyreğinde küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, normalleşme süreci dahilindeki değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Şirket salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Şirket yönetimi, mevcut durumun, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı kanaatine varmıştır. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

2.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı ile yüksek enflasyon döneminin sona erdiğini ve ayrıca yüksek enflasyon döneminin devamına ilişkin emarelerin büyük ölçüde kalktığını belirterek, SPK tarafından yayımlanan muhasebe standartlarına göre raporlama yapan ve Türkiye'de faaliyetlerini sürdüren şirketler için 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- *İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;*
- *Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;*
- *İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;*
- *İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve*
- *İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.*

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, 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 ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini sınırsız olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar"e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2 - UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16 Değişiklikleri

Ağustos 2020'de UMSK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2 - UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16 Değişiklikleri (devamı)

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için pratik çözüm

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için pratik bir çözüm içerir.

Pratik çözüm, UFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle UMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) Standardından muafiyet sağlayarak UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını kullanan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için UFRS 16 Kiralamalar Standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, UMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave açıklamalar

Değişiklikler UFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar Standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar - Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır. 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 itibarıyla hazırlanan Finansal tablolarda herhangi bir sınıflandırma yapılmamıştır.

2.6 Netleştirme / Mahsup

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

2.7 Muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.8 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 8 – Vergi Varlık ve Yükümlülükleri
Not 14 – Çalışan Hakları Yükümlülüğü

2.9 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla uyguladığı muhasebe politikaları, 30 Eylül 2019'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla TFRS 16'nın uygulanması haricinde tutarlıdır. Şirket, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını uygulamayı değerlendirmektedir. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilanço'ya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanı tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.9 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

TFRS 16'ya geçiş:

Şirket, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Şirket, daha önce TMS 17 Kiralama İşlemleri ve TFRS Yorum 4 Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi'ni uygulayarak kiralama olarak tanımladığı sözleşmelere bu Standardı uygulamayı tercih etmiştir. Bu sebeple Şirket daha önce TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama olarak tanımlamadığı sözleşmelere bu Standardı uygulamıştır. Şirket, geçiş tarihi itibarıyla kiralama süresi 12 ay veya daha kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır. Şirket'in ofis ekipman kiralamaları (kişisel bilgisayarlar, fotokopi makinaları gibi) düşük değerli kiralama olarak değerlendirilmiştir.

1 Ekim 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkiler (artış/(azalış)):

Varlıklar

Maddi duran varlıklar (kullanım hakkı varlığı) 4.902

Kaynaklar

Kiralama yükümlülüğü 5.633
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (731)

Standart, 1 Ekim 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 4.817 TL, kiralama yükümlülüğü 3.334 TL, amortisman gideri 1.601 TL, kiralama faiz giderleri ise 453 TL'dir. Söz konusu standardın Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri Not 6'da açıklanmıştır.

Yeni muhasebe politikalarının özeti

Aşağıda, Şirket'in TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.9 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

Kira Yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Şirket, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

2.10 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.11 Yabancı para cinsinden yapılan işlemler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki kurlarla TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise bilanço tarihindeki kurlardan değerlendirilmiş olup ortaya çıkan kur farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

Dönem sonlarında kullanılan başlıca kurlar aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları / TL	Avro / TL
30 Eylül 2020	7,8080	9,1281
30 Eylül 2019	5,6591	6.1836

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır. Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerleri değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilirler.

Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına ilişkin temettüleri Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Alacaklar

Finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde finansal kiralama alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Finansal kiralama alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek 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 değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek 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, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Şirket, 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" ve 1 Ocak 2008'den itibaren geçerli olmak üzere, BDDK tarafından yayımlanan 20 Temmuz 2007 tarihli ve 26588 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken 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. Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 19.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, finansal varlıkların donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 150 günlük gecikme süresi, 31.12.2020 tarihine kadar 240 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır.

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.

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.

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Türev Finansal Araçlar

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

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Şirket'in sabit kıymetleri

Sabit kıymetler, 1 Ekim 2004 tarihinden önce satın alınan kalemler için 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 30 Eylül 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi 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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktive giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi varlıkların ortalama ekonomik ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Faydalı ömür

Mobilya ve demirbaşlar	4-5 yıl
Motorlu taşıtlar	4-5 yıl

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

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ekim 2004 tarihinden önce satın alınan kalemler için 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 30 Eylül 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini iktisadi ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi varlıkların ortalama ekonomik ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Faydalı ömür

Haklar	3-5 yıl
--------	---------

Borçlanmalar

Şirket gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek karşılamaktadır. Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sermaye artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Not 14).

Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülükler

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in 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, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında 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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Finansal kiralama gelirleri

Finansal kiralama gelirleri: Finansal Kiralama Kanunu 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.

(ii) Ücret ve komisyonlar

Finansal kiralama işlemlerinden dolayı elde edilen ve katlanılan ücret ve komisyonlar ilgili hizmet alındığı veya verildiği zaman kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

(iii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri tahsil edildikleri tarihte kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iv) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(v) Finansman giderleri

Finansman giderleri, şirketin kaynak ihtiyacını karşılamak için yapmış olduğu borçlanmalara ilişkin kredi faiz giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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 yasallaşmış 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 mahsuplaştırılabilir.

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 değer farkı diğer kapsamlı gelire 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.

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan şirketler ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Not 23).

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

İlişkili taraflar (devamı)

- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,
- (viii) işletmenin veya onun bir parçası olduğu grubun başka bir üyesinin, raporlayan işletmeye veya raporlayan işletmenin ana ortaklığına kilit yönetici personel hizmetleri sunması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Hisse başına kazanç

TMS 33'e göre gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 – *Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* hükümleri uyarınca, raporlama tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket, finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar, finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllarda, Şirket Türkiye'de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Banka mevduatı, vadesiz	104.762	26.467
Banka mevduatı, vadeli	51.750	90.404
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	156.512	116.871
Faiz geliri reeskontu	14	13
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	156.526	116.884

Vadeli mevduatların dökümü aşağıdaki gibidir;

Para birimi	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TL Tutarı	Yıllık faiz oranı	TL Tutarı	Yıllık faiz oranı
TL	51.750	%10,50-%10,75	34.300	%12,00-%14,70
ABD Doları	-	%0	4.471	%1,25
Avro	-	%0	51.633	%0,40
	51.750		90.404	

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatların vadeleri 1-32 gün arasında değişmektedir (30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatların vadeleri 1-32 gün arasında değişmektedir).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemleri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

2020	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	11.254	-	11.254
Faturalanmamış finansal kiralama alacakları	928.415	1.308.339	2.236.754
Eksi: Kazanılmamış gelirler (-)	(162.515)	(162.369)	(324.884)
Faiz tahakkukları	14.700	-	14.700
Kiralama işlemleri, net	791.854	1.145.970	1.937.824

2019	Kısa vadeli	Uzun vadeli	Toplam
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	15.709	-	15.709
Faturalanmamış finansal kiralama alacakları	765.595	1.054.205	1.819.800
Eksi: Kazanılmamış gelirler (-)	(142.030)	(142.095)	(284.125)
Faiz tahakkukları	11.297	-	11.297
Kiralama işlemleri, net	650.571	912.110	1.562.681

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemleri (devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla faturalanmamış kiralama işlemlerinden alacakların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

2020	1 yıla kadar	1-2 yıl	2-3 yıl	3-4 yıl	4 yıl ve üzeri	Toplam
Finansal kiralama alacakları	765.900	511.116	338.259	206.755	89.840	1.911.870
Kazanılmamış gelirler	162.515	92.603	46.747	18.205	4.814	324.884
Brüt finansal kiralama alacağı	928.415	603.719	385.006	224.960	94.654	2.236.754

2019	1 yıla kadar	1-2 yıl	2-3 yıl	3-4 yıl	4 yıl ve üzeri	Toplam
Finansal kiralama alacakları	623.565	432.930	248.736	126.057	104.387	1.535.675
Kazanılmamış gelirler	142.030	80.342	38.993	16.019	6.741	284.125
Brüt finansal kiralama alacağı	765.595	513.272	287.729	142.076	111.128	1.819.800

Faturalanmış ve faturalanmamış finansal kiralama alacaklarının ileriye dönük yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020
	Brüt
	Net
30 Eylül 2021	939.669
30 Eylül 2022	603.719
30 Eylül 2023	385.006
30 Eylül 2024	224.960
30 Eylül 2025 ve Sonrası	94.654
	2.248.008
	1.923.124

	2019
	Brüt
	Net
30 Eylül 2020	781.304
30 Eylül 2021	513.272
30 Eylül 2022	287.729
30 Eylül 2023	142.076
30 Eylül 2024 ve Sonrası	111.128
	1.835.509
	1.551.384

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemleri (devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ve kazanılmamış finansal kiralama alacaklarının ilgili para birimlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

2020				
Para birimi	Anapara döviz tutarı	Anapara TL tutarı	Kazanılmamış gelirler Döviz tutarı	Kazanılmamış gelirler TL tutarı
Avro	132.888	1.213.015	14.053	128.276
ABD Doları	7.720	60.277	775	6.048
TL	638.578	638.578	190.560	190.560
		1.911.870		324.884
2019				
Para birimi	Anapara döviz tutarı	Anapara TL tutarı	Kazanılmamış gelirler Döviz tutarı	Kazanılmamış gelirler TL tutarı
Avro	158.430	979.667	17.130	105.924
ABD Doları	12.718	71.971	1.460	8.264
TL	484.037	484.037	169.937	169.937
		1.535.675		284.125

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmeleri sabit faizli olup, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları ABD Doları için %7,46 Avro için %4,81 ve TL için %17,33'tür.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmeleri sabit faizli olup, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları ABD Doları için %7,20 Avro için %4,69 ve TL için %20,81'dir.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla faturalanmamış finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Sabit faizli	2.236.754	1.819.800
Değişken faizli	-	-
	2.236.754	1.819.800

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Net finansal kiralama alacakları aşağıdaki şekilde analiz edilebilir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.926.736	1.547.291
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	11.088	15.390
Değer düşüklüğüne uğramış	47.261	62.605
	1.985.085	1.625.286
(Eksi) Değer düşüklüğü karşılığı	(46.111)	(50.357)
Net finansal kiralama alacakları	1.938.974	1.574.929

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 47.261 TL (30 Eylül 2019: 62.605 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık 514 TL (30 Eylül 2019: 505 TL) tutarında teminat alınmıştır.

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacaklarının yaşlandırma tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Faturalanmış tutar	Kalan Anapara	Faturalanmış tutar	Kalan Anapara
0-30 gün	6.631	67.043	8.352	84.634
30-60 gün arası	2.322	23.477	4.335	43.928
60-150 gün arası	2.135	21.586	2.703	27.390
	11.088	112.106	15.390	155.952

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama işlemlerinden alacakların gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020		Toplam takipteki finansal kiralama alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
	Faturalanmamış	Faturalanmış		
0-150 gün	-	-	-	-
151-240 gün(*)	-	-	-	-
241-360 gün	885	604	1.489	745
360 gün ve üstü	29.151	16.621	45.772	45.366
	30.036	17.225	47.261	46.111

(*) BDDK 19 Mart 2020 tarihli 8950 numaralı kararında Finansal Kiralama Şirketlerinin tasfiye olunacak alacakları için olması gereken minimum gecikme gün sayısını 150 günden 240 güne çıkarmıştır. Bu nedenle ilgili satırda bakiye yer almamaktadır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemleri (devamı)

2019	Faturalanmamış	Faturalanmış	Toplam takipteki finansal kiralama alacağı	Ayrılmış alacak karşılığı
0-150 gün	-	-	-	-
151-240 gün	5.327	1.746	7.073	1.415
241-360 gün	9.022	3.598	12.620	6.085
360 gün ve üstü	28.952	13.960	42.912	42.857
	43.301	19.304	62.605	50.357

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 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 esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sonra eren dönemde özel karşılıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başındaki özel karşılıklar	50.357	27.351
Dönem içi ayrılan/(geri çevrilen) karşılıklar. net	(4.246)	26.279
Kayıttan düşülen (-)	-	3.273
Dönem sonundaki özel karşılıklar	46.111	50.357

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için müşterilerden alınan teminatların toplam tutarı 17.303.605 TL'dir (30 Eylül 2019: 7.332.968 TL). Şirket risk tutarını aşan teminatları risk raporlamalarında dikkate almamaktadır. Şirket'in bu şekilde hazırlanan teminat listesi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Kefalet	1.416.121	1.080.528
Temlik	76.277	59.783
Genel ipotek	60.999	54.548
Teminat mektubu	4.397	6.342
Araç rehni	1.888	320
Makine rehni	844	779
Toplam	1.560.526	1.202.300

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Brüt finansal kiralama alacaklarının 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	%	30 Eylül 2019	%
Sağlık ve sosyal hizmetler	662.021	%29,45	591.281	%32,21
Metal ve madencilik	472.663	%21,03	403.259	%21,97
İnşaat	230.935	%10,27	278.074	%15,15
Tekstil sanayi	139.954	%6,23	82.684	%4,50
İşlenmiş metal ürünleri sanayi	133.291	%5,93	38.745	%2,11
Kağıt ve kağıt ürünleri imalatı	94.609	%4,21	33.843	%1,84
Motorlu araçların parça ve aksesuarları	94.484	%4,20	55.253	%3,01
Makina ve teçhizat	73.907	%3,29	53.904	%2,94
Enerji üreten madenlerin çıkarılması	70.586	%3,14	54.173	%2,95
Plastik ürünleri üretimi	62.107	%2,76	28.490	%1,55
Eğitim	25.581	%1,14	55.257	%3,01
Konfeksiyon sanayi	24.931	%1,11	17.087	%0,93
Enerji üretmeyen madenlerin çıkarılması	10.337	%0,46	8.532	%0,46
Elektrik gaz ve su kaynakları	10.112	%0,45	11.752	%0,64
Diğer	142.491	%6,34	123.176	%6,71
	2.248.008	%100,00	1.835.509	%100,00

6. Maddi duran varlıklar (Net)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	736	154	(50)	840
Motorlu taşıtlar	2.599	-	-	2.599
Kullanım hakkı varlığı	4.902	-	(85)	4.817
	8.237	154	(135)	8.256
Birikmiş amortisman				
Mobilya ve demirbaşlar	(460)	(166)	40	(586)
Motorlu taşıtlar	(1.141)	(528)	-	(1.669)
Kullanım hakkı varlığı	(134)	(1.467)	-	(1.601)
	(1.735)	(2.161)	40	(3.856)
Net defter değeri	6.502			4.400

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar (Net) (devamı)

	1 Ekim 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet				
Mobilya ve demirbaşlar	588	250	(102)	736
Motorlu taşıtlar	2.435	629	(465)	2.599
	3.023	879	(567)	3.335
Birikmiş amortisman				
Mobilya ve demirbaşlar	(415)	(136)	91	(460)
Motorlu taşıtlar	(1.039)	(505)	402	(1.141)
	(1.454)	(641)	493	(1.601)
Net defter değeri	1.569			1.734

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 7.078 TL. (30 Eylül 2019: 12.720 TL). yıllık sigorta prim tutarı 72 TL'dir (30 Eylül 2019: 89 TL).

7. Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet				
Haklar	809	81	-	890
	809	81	-	890
Birikmiş itfa				
Haklar	(777)	(43)	-	(820)
	(777)	(43)	-	(820)
Net defter değeri	32			70

	1 Ekim 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet				
Haklar	761	48	-	809
	761	48	-	809
Birikmiş itfa				
Haklar	(761)	(16)	-	(777)
	(761)	(16)	-	(777)
Net defter değeri	-			32

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22 oranındaki Kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 30 Eylül 2020 finansal tabloları hazırlanırken 2019 ve 2020 yıllarında geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 22 oranı, iki yılı aşan kısım için ise yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla vergiden düşebilir (indirebilir) ve vergiye tabi (vergilendirilebilir) geçici farkların vergi etkilerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Ertelenmiş vergi varlığı		
Şüpheli alacaklar karşılığı	5.937	11.079
Vergi teşvik karşılığı	2.818	1.808
Personele ödenecek başarı prim karşılıkları	1.003	1.254
Kıdem tazminatı, izin ve jubile karşılıkları	963	724
Türev araçlardan doğan yükümlülükler	-	47
	10.721	14.912
Ertelenmiş vergi borcu		
Faiz ve gelir tahakkukları	93	42
	93	42
Ertelenmiş vergi varlığı, net	10.628	14.870
Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:		
	2020	2019
Açılış bakiyesi, 1 Ekim	14.870	7.571
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(4.242)	7.299
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	10.628	14.870

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan varlığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Diğer aktifler

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

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	72.303	24.470	11.142	4.263
Sigorta alacakları ^(*)	16.938	29.797	11.740	26.233
Alınan avanslar	110	52.041	483	29.760
Diğer ^(**)	1.317	-	2.113	-
	90.668	106.308	25.478	60.256

(*) Finansal kiralama konusu malların sigortalanması sonucu oluşan sigorta prim alacaklarından ve finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan müşterilerden olan diğer masraf alacaklarından oluşmaktadır.

(**) Peşin ödenmiş giderler ve personelden alacaklardan oluşmaktadır.

11. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar (yükümlülükler)

Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır. (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır.)

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Vadeli alım satım işlemlerinden yükümlülükler	-	213

12. Alınan krediler

			2020		
			Orijinal tutar	TL karşılığı	Faiz oranı aralığı
Kısa vadeli:					
Uzun vadeli alınan kredilerin kısa vadeli kısmı					
Teminatsız banka kredileri	ABD Doları	4.553	35.549	%1,97-%5,21	
Teminatsız banka kredileri	Avro	53.196	485.581	%0,43-%3,42	
Teminatsız banka kredileri	TL	275.514	275.514	%7,4-%19,89	
			796.644		
Uzun vadeli:					
Uzun vadeli alınan krediler					
Teminatsız banka kredileri	ABD Doları	3.237	25.272	%1,97-%5,21	
Teminatsız banka kredileri	Avro	78.712	718.493	%0,43-%3,42	
Teminatsız banka kredileri	TL	127.688	127.687	%7,4-%19,89	
			871.452		
			1.668.096		
Toplam alınan krediler			1.668.096		

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Alınan krediler (devamı)

		2019		
		Orijinal tutar	TL karşılığı	Faiz oranı aralığı
Kısa vadeli:				
Uzun vadeli alınan kredilerin kısa vadeli kısmı				
Teminatsız banka kredileri	ABD Doları	6.792	38.439	%1,97 - %5,21
Teminatsız banka kredileri	Avro	57.778	357.274	%0,43 - %2,85
Teminatsız banka kredileri	TL	105.895	107.829	%13,52 - %22,99
			503.542	
Uzun vadeli:				
Uzun vadeli alınan krediler				
Teminatsız banka kredileri	ABD Doları	6.395	36.190	%1,97 - %5,21
Teminatsız banka kredileri	Avro	107.263	663.270	%0,43 - %2,85
Teminatsız banka kredileri	TL	89.171	89.171	%13,52 - %22,99
			788.631	
Toplam alınan krediler			1.292.173	

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin tamamı sabit faizlidir.

Uzun vadeli finansal borçların geri ödeme vadeleri:	2020	2019
1-2 yıl içinde ödenecekler	434.173	387.210
2-3 yıl içinde ödenecekler	258.459	208.494
3-4 yıl içinde ödenecekler	133.653	106.707
4 yıl ve üzeri	45.167	86.220
Toplam	871.452	788.631

13. Diğer yükümlülükler

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	27.424	11.604	5.613	10.526
Sigorta borçları	15.758	29.197	11.319	25.035
Vergi Borçları	666	-	1.324	-
Diğer yükümlülükler (*)	580	24.803	790	27.847
	44.428	65.604	19.046	63.408

(*) Diğer yükümlülükler ilişkili kuruluşlara ve işletme satıcılarına borçlardan ve diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır. İlişkili kuruluşlara olan borçlar Not 23'te açıklanmıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Karşılıklar

Borç ve gider karşılıkları

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı:		
Personele ödenecek başarı prim karşılıkları	4.559	5.698
Kıdem tazminatı karşılığı	1.882	1.602
İzin karşılığı	2.186	1.419
Jübile karşılığı	312	273
	8.939	8.992
Diğer karşılıklar:		
Vergi teşvik karşılığı	12.808	8.218
Diğer	-	274
	12.808	8.492
Toplam borç ve gider karşılıkları	21.747	17.484

Yürürlükteki kanunlara göre Şirket emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları raporlama tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır.

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla azami 7.117,17 tam TL (30 Eylül 2019: 6.379,86 tam TL) olmak üzere 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir.

İlişikteki finansal tablolarda Şirket söz konusu yükümlülük için istatistiki bir metot kullanarak bir yükümlülük tahmini oluşturmuştur ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Kıdem Tazminatı Karşılığı

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla yükümlülüğün net bugünkü değer hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
İskonto oranı	%4,5	%4,5
Tahmini maaş/tavan artış oranı	%12	%12
Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:		
	2020	2019
Dönem başındaki kıdem tazminatı karşılığı	1.602	1.202
Dönem içinde ödenen	-	-
Dönem içinde ayrılan/(geri çevrilen) karşılık	280	400
Dönem sonundaki karşılık	1.882	1.602

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Karşılıklar (devamı)

İzin Karşılığı

İzin karşılığının yıl içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başındaki izin tazminatı karşılığı	1.419	894
Dönem içinde ödenen	-	-
Dönem içinde ayrılan / (ters çevrilen) karşılık	767	525
Dönem sonundaki karşılık	2.186	1.419

Jübile Karşılığı

Jübile karşılığının yıl içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başındaki jübile tazminatı karşılığı	273	224
Dönem içinde ödenen	-	(4)
Dönem içinde ayrılan karşılık	39	53
Dönem sonundaki karşılık	312	273

Prim Karşılığı

Personele ödenecek başarı prim karşılığının yıl içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başındaki başarı prim karşılığı	5.698	4.022
Dönem içinde ödenen	(4.839)	(3.223)
Dönem içinde ayrılan karşılık	3.700	4.899
Dönem sonundaki karşılık	4.559	5.698

15. Özkaynaklar

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	2020			2019	
	Ortaklık payı			Ortaklık payı	
	Adet	Tutar	(%)	Tutar	(%)
Siemens Aktiengesellschaft (Siemens AG)	4.679.996	234.000	100	234.000	100
Diğer	4	-	-	-	-
Ödenmiş sermaye	4.680.000	234.000	100	234.000	100

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in tescil edilmiş sermayesi her biri nominal 0.05 TL (tam) değerinde 4.680.000 adet imtiyazsız hisseden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Özkaynaklar (devamı)

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir. Bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

16. Bölümlere göre raporlama

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket, Türkiye'de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

17. Kiralama gelirleri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait finansal kiralama gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Finansal kiralama faiz gelirleri	170.958	153.219
Kiralama işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar	239	401
	171.197	153.620

18. Esas faaliyet giderleri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Personel giderleri	19.347	17.978
Vergi resim ve harç giderleri	5.230	4.614
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	4.032	2.614
Bilgi İşlem giderleri	3.865	3.337
Hukuk giderleri	1.612	3.492
Kira giderleri	-	2.726
Diğer	4.892	3.269
	38.978	38.030

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. Diğer faaliyet gelirleri/giderleri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Kambiyo işlemleri karı	4.452.413	2.431.952
Kiraya dahil sigorta gelirleri	19.644	18.809
Bankalardan alınan faizler	4.574	8.270
Türev finansal işlemler karı	501	4
Diğer	12.849	9.088
	4.489.981	2.468.123

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Diğer Faaliyet Giderleri		
Kambiyo işlemleri zararı	4.413.317	2.435.952
Kiraya dahil sigorta giderleri	19.566	18.897
Türev finansal işlemlerden zarar	874	232
	4.433.757	2.455.081

20. Finansman giderleri

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Faiz gideri	49.738	44.931
Faiz tahakkukları	6.976	4.691
Finansal kiralama faiz giderleri	453	-
	57.167	49.622

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Vergiler

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ekim 2019 – 30 Eylül 2020	1 Ekim 2018 – 30 Eylül 2019
Dönem Karı	93.564	47.817
Toplam vergi gideri	(37.712)	(4.914)
Vergi öncesi kar	131.276	52.731
Vergi etkisi	(28.881)	(11.600)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(4.589)	(613)
Vergiden muaf gider etkisi	(4.242)	7.299
Gelir tablosundaki vergi karşılığı gideri	(37.712)	(4.914)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi kalemleri aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Cari vergi karşılığı	33.470	12.213
Ertelenmiş vergi gideri/(gelir) etkisi	4.242	(7.299)
Gelir tablosundaki vergi karşılığı gideri	37.712	4.914

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Ödenecek kurumlar vergisi	33.470	12.213
Eksi: peşin ödenen vergiler	(22.838)	(10.523)
Cari dönem vergi yükümlülüğü. net	10.632	1.690

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranındaki, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir. Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte.

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Vergiler (devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

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

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 vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Yatırım İndirimi Uygulaması

1 Ağustos 2010 Tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakta, ancak, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ise ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmektedir. Yine yapılan değişikliklerle, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil, yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2013 tarihli toplantısında; 6009 sayılı Kanun'un 5. Maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. Maddesinin birinci fıkrasına eklenen " Şu kadar ki, 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 vermiştir. Aynı toplantıda ayrıca, söz konusu cümle 9 Şubat 2013 tarihli, E. 2010/93 K. 2013/20 sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlelerin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmi Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğün durdurulmasına karar vermiştir.

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 kavuşturmuştur. 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 metotları belirtilmektedir.

22. Hisse başına kazanç

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Pay başına kar		
Dönem boyunca mevcut olan		
adi hisselerin ortalama sayısı (adet)	234.000	234.000
Net dönem karı	93.564	47.817
Adi ve seyreltilmiş hisse başına kazanç		
(1 (tam) TL nominal karşılığı)	0.3998	0.2043

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. İlişkili taraf açıklamaları

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Uzun vadeli alınan kredilerin kısa vadeli kısımları		
Siemens Bank GmbH	525.749	501.747
Uzun vadeli alınan krediler		
Siemens Bank GmbH	698.954	786.748
Diğer borçlar		
Siemens Sanayi ve Ticaret A.Ş.	234	-
Siemens Financial Services GmbH	361	307

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Finansman giderleri		
Siemens Bank GmbH	39.809	48.608
Esas faaliyet giderleri		
Siemens Sanayi ve Ticaret A.Ş.	2.396	4.635
Siemens Financial Services GmbH	3.504	3.190

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler toplamı 6.170 TL'dir (30 Eylül 2019: 4.811 TL).

24. Koşullu varlık ve yükümlülükler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in mahkemelere verilmiş olan 4.277 TL (30 Eylül 2019: 2.844 TL) tutarında teminat mektupları ile finansal kiralama işlemleriyle ilgili 44.505 TL (30 Eylül 2019: 28.154 TL) tutarında akreditifi mevcuttur.

Şirket'in müşterileriyle imzalamış olduğu fakat finansal kiralama işlemlerine konu olan varlıkların ithalat işlemlerinin henüz tamamlanamaması sebebiyle aktifleşmemiş finansal kiralama sözleşmeleri mevcuttur. Bu tip sözleşmelerin tutarı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 287.999 TL'dir (30 Eylül 2019: 167.949 TL).

Taahhütler:

Türev ürünler;

30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
Orijinal tutarı (bin)	TL karşılığı	Orijinal tutarı (bin)	TL karşılığı
ABD Doları	-	220	1.245
EUR	-	886	5.476
Çapraz döviz değişim işlemleri alım toplamı	-		6.721
30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
Orijinal tutarı (bin)	TL karşılığı	Orijinal tutarı (bin)	TL karşılığı
TL	-	7.314	7.314
EUR	-	-	-
Çapraz döviz değişim işlemleri satım toplamı	-		7.314

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Sermaye Risk Yönetimi

Şirket'in, sermaye yönetimindeki temel hedefi işletme sürekliliğini sağlamak ve borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını arttırmaktır.

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Toplam borçlar	1.813.841	1.394.014
Nakit ve nakit benzerleri (-)	156.526	116.884
Net borç	1.657.315	1.277.130
Toplam özkaynak	493.733	400.169
Özkaynak / Borç oranı (%)	%30	%31

Piyasa riski

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirket'i olumsuz etkileyecek değişimlerdir.

Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerdir. Şirket kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu takip etmekte ve kur riskini düşük seviyede tutmaktadır. Şirket sabit faizli kiralama işlemleri için sabit faizli borçlanmakta. değişken faizli işlemleri için de değişken faizli borçlanmaktadır. Bu şekilde faiz riskini yönetmektedir.

Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansal kiralama işlemleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı alacakları ve borçlarından dolayı minimum tutarda yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur.

Şirket, kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu sürekli olarak takip etmektedir.

Aşağıdaki tablo 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para bazlı varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

2020					
Bilanço (TL)	ABD Doları	Avro	Japon Yeni	CHF	Toplam
Varlıklar					
Bankalar	14.248	90.027	-	-	104.275
Finansal kiralama alacakları	67.357	1.355.125	-	-	1.422.482
Kazanılmamış gelirler (-)	(6.048)	(128.276)	-	-	(134.324)
Takipteki alacaklar	2.247	25.336	24	-	27.607
Özel karşılıklar (-)	(2.093)	(25.097)	(24)	-	(27.214)
Diğer aktifler(*)	4.557	101.751	-	-	106.308
Toplam varlıklar	80.268	1.418.866	-	-	1.499.134
Yükümlülükler					
Alınan krediler	60.821	1.204.074	-	-	1.264.895
Diğer borçlar	14.188	51.416	-	-	65.604
Toplam yükümlülükler	75.009	1.255.490	-	-	1.330.499
Bilanço içi pozisyon	5.259	163.376	-	-	168.635
Alım satım amacı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Alım satım amacı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	5.259	163.376	-	-	168.635

(*) 24.470 TL tutarındaki kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve 52.041 TL tutarındaki kiralama işlemleri için verilen avanslar diğer aktiflere sınıflanmıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**Piyasa riski (devamı)***Döviz kuru riski (devamı)*

2019					
Bilanço (TL)	ABD Doları	Avro	Japon Yeni	CHF	Toplam
Varlıklar					
Bankalar	4.822	77.375	-	-	82.197
Finansal kiralama alacakları	81.773	1.099.637	-	-	1.181.410
Kazanılmamış gelirler (-)	(8.264)	(105.924)	-	-	(114.188)
Takipteki alacaklar	3.644	35.940	24	-	39.608
Özel karşılıklar (-)	(2.885)	(27.096)	(24)	-	(30.005)
Diğer aktifler(*)	3.035	56.880	-	341	60.256
Toplam varlıklar	82.125	1.136.812	-	341	1.219.278
Yükümlülükler					
Alınan krediler	(74.630)	(1.020.543)	-	-	(1.095.173)
Diğer borçlar	(2.280)	(61.341)	-	-	(63.621)
Toplam yükümlülükler	(76.910)	(1.081.884)	-	-	(1.158.794)
Bilanço içi pozisyon	5.215	54.928	-	341	60.484
Alım satım amacı türev finansal varlıklar	1.245	5.476	-	-	6.721
Alım satım amacı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bilanço dışı pozisyon	1.245	5.476	-	-	6.721
Net yabancı para pozisyonu	6.460	60.404	-	341	67.205

(*) 4.263 TL tutarındaki kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve 29.760 TL tutarındaki kiralama işlemleri için verilen avanslar diğer aktiflere sınıflanmıştır

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin yukarıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi ya da kazanması vergi öncesi dönem karını aşağıda gösterilen tutarlarda azaltacak ya da artıracaktır. Bu analizde diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranının sabit kaldığı varsayılmıştır.

	2020		2019	
	Özkaynaklar	Gelir / (gider)	Özkaynaklar	Gelir / (gider)
%10 artış	-	16.864	-	6.721
%10 azalış	-	(16.864)	-	(6.721)

Faiz oranı riski

30 Eylül 2020 itibarıyla Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020			
	ABD Doları (%)	AVRO (%)	TL (%)
Varlıklar			
Bankalar	-	-	10.69
Finansal kiralama alacakları	7.46	4.81	17.33
Yükümlülükler			
Alınan krediler	3.33	1.64	11.23

30 Eylül 2019			
	ABD Doları (%)	AVRO (%)	TL (%)
Varlıklar			
Bankalar	1.25	0.40	14.70
Finansal kiralama alacakları	7.20	4.69	20.81
Yükümlülükler			
Alınan krediler	3.10	1.26	18.66

Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kredi riski (devamı)

	30 Eylül 2020			30 Eylül 2019		
	Finansal kiralama alacakları	Diğer alacaklar	Bankalar	Finansal kiralama alacakları	Diğer alacaklar	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ^(*)	1.937.824	46.735	156.526	1.562.681	37.973	116.884
Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı ^(**)	1.560.526	-	-	1.202.300	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.075.658	-	-	1.592.939	-	-
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.075.658	46.735	156.526	1.592.939	37.973	116.884
Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Net değer teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	1.560.526	-	-	1.202.300	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	11.088	-	-	15.390	-	-
Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	11.088	-	-	15.390	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
Net değer teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	1.150	-	-	12.248	-	-
Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	47.261	-	-	62.605	-	-
Değer düşüklüğü (-) ^(***)	(46.111)	-	-	(50.357)	-	-
Net değer teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	514	-	-	505	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

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

^(**) Risk tutarını aşan teminatlar dikkate alınmamaktadır. Finansal kiralamaya konu olan mal bedelleri dikkate alınmamıştır.

^(***) Değer düşüklüğü ilgili gruptaki vadesi geçmiş kira alacaklarının ileriye dönük olan kira alacakları için de ayrılmıştır. İleriye dönük olan kira alacakları A. Grubunda sınıflandırılmıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski genel olarak Şirket aktivitelerinin fonlanması ve pozisyonların yönetilmesi esnasında ortaya çıkar. Bu risk uygun vadelerde ve oranlarda varlıkları fonlayamama ve uygun bir zaman diliminde makul bir fiyatla bir varlığı elden çıkaramama risklerini de içermektedir. Şirket'in fon kaynağı olarak bankaları ve hissedarlarını kullanma hakkı vardır. Şirket stratejisi dahilinde belirlenen hedeflerini gerçekleştirmek için gerekli olan fonlama şartlarındaki değişimleri saptayarak ve izleyerek likidite riskini sürekli olarak değerlendirmektedir. Buna ek olarak, Şirket'in likidite risk yönetim stratejisinin bir parçası olarak likit varlıklardan oluşan bir portföy tutulmaktadır. Şirketin kısa vadeli alacak tutarı kısa vadeli borç tutarının üzerinde olduğu için likidite riski bulunmamaktadır. COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin Şirket likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla parasal varlık ve borçların kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki tablodaki gibidir:

2020 Bilanço (TL)	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	Vadesiz	Toplam
Varlıklar							
Bankalar	51.764	-	-	-	-	104.762	156.526
Kiralama işlemlerinden alacaklar	98.692	153.339	201.631	338.192	1.145.970	-	1.937.824
Diğer aktifler(**)	42.383	86.693	15.118	26.317	26.465	-	196.976
Toplam varlıklar (*)	192.839	240.032	216.749	364.509	1.172.435	104.762	2.291.326
Yükümlülükler							
Alınan krediler	88.016	139.817	196.978	371.833	871.452	-	1.668.096
Diğer borçlar	66.696	3.163	4.318	8.338	27.517	-	110.032
Karşılıklar	-	-	17.367	-	4.380	-	21.747
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	3.334	-	3.334
Cari dönem vergi borcu	-	10.632	-	-	-	-	10.632
Toplam yükümlülükler (**)	154.712	153.612	218.663	380.171	906.683	-	1.813.841
Net likidite	38.127	86.420	(1.914)	(15.662)	265.752	104.762	477.485

(*) 47.261 TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin (46.111) TL tutarındaki özel karşılıklar 4.400 TL tutarındaki maddi duran varlıklar 70 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar 10.628 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı hariç gösterilmiştir.

(**) 493.733 TL tutarındaki özkaynaklar hariç gösterilmiştir.

(***) 96.772 TL tutarındaki kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve 52.150 TL tutarındaki kiralama işlemleri için verilen avanslar diğer aktiflere sınıflanmıştır.

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**Likidite riski (devamı)**

2019 Bilanço (TL)	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	Vadesiz	Toplam
Varlıklar							
Bankalar	90.417	-	-	-	-	26.467	116.884
Kiralama işlemlerinden alacaklar	79.863	120.182	157.003	293.523	912.110	-	1.562.681
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler(***)	7.585	39.808	6.608	10.631	21.102	-	85.734
Toplam varlıklar (*)	177.865	159.990	163.611	304.154	933.212	26.467	1.765.299
Yükümlülükler							
Alınan krediler	55.042	143.349	129.655	216.744	747.383	-	1.292.173
Diğer borçlar	47.452	4.061	3.784	5.921	21.236	-	82.454
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	213	-	-	-	-	-	213
Karşılıklar	-	-	14.188	-	3.296	-	17.484
Cari dönem vergi borcu	-	1.690	-	-	-	-	1.690
Toplam yükümlülükler (**)	102.707	149.100	147.627	222.665	771.915	-	1.394.014
Net likidite	75.158	10.890	15.984	81.489	161.297	26.467	371.285

(*) 62.605 TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bunlara ilişkin (50.357) TL tutarındaki özel karşılıklar 1.734 TL tutarındaki maddi duran varlıklar 32 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar 14.870 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı hariç gösterilmiştir.

(**) 400.169 TL tutarındaki özkaynaklar hariç gösterilmiştir.

(***) 15.405 TL tutarındaki kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve 30.243 TL tutarındaki kiralama işlemleri için verilen avanslar diğer aktiflere sınıflanmıştır.

30 Eylül 2020

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3- 12 ay arası (II)	1- 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev nakit girişler	-	-	-	-	-	-
Türev nakit çıkışlar	-	-	-	-	-	-

30 Eylül 2019

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3- 12 ay arası (II)	1- 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev nakit girişler	-	6.721	6.721	-	-	-
Türev nakit çıkışlar	213	7.314	7.314	-	-	-

Siemens Finansal Kiralama A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler her zaman Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akışlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Finansal kiralama alacakları ve alınan krediler dışındaki kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz oluşu sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

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

	2020		2019	
	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal kiralama alacakları	1.937.824	1.944.452	1.562.681	1.511.362
Alınan krediler	1.668.096	1.646.335	1.292.173	1.264.521

Bilançoda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması aşağıdaki gibidir:

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal araç bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2019		
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	213	-
Toplam yükümlülükler	-	213	-

26. Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.