

1 OCAK 2021 – 30 HAZİRAN 2021 DÖNEMİ

AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Ak Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 27 Temmuz 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak, ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2021

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

1 Ocak 2021 ile 30 Haziran 2021 dönemlerini içermektedir.

Şirket Bilgileri

Şirket Ünvanı	Ak Finansal Kiralama A.Ş.
Posta Adresi	Sabancı Center Kule: 2 Kat: 8-9 34330 4. Levent/İstanbul
Telefon	(0212) 386 96 00
Faks	(0212) 386 96 09
Web Adresi	www.aklease.com
E-Posta	info@aklease.com
Ticaret Sicil	250256 (İstanbul Ticaret Odası)
Mersis	0178007230900031
Yetkili Denetim Organı	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
Telefon	(0212) 214 50 00
Posta Adresi	Büyükdere Cad. No:106 Esentepe Şişli/İSTANBUL
Web Adresi	www.bddk.org.tr

Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler

Ak Finansal Kiralama A.Ş. ("Şirket" veya "Aklease") 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 14 Kasım 1988 tarihinde yabancı ortaklı leasing firması olarak BNP-AK-DRESDNER Finansal Kiralama A.Ş. adıyla Türkiye'de kurulmuştur. 26 Ocak 2005 tarihinde Şirket'in tüm hisselerinin Akbank T.A.Ş. tarafından satın alınması sonucunda şirket adı Ak Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

30 yılı aşan sektör tecrübesi ile Aklease; kurumsal ve ticari segment müşterileri başta olmak üzere, yatırım yapmak, büyümek, yeni pazarlara açılmak ve kapasitesini artırmak isteyen firmaları, makina-ekipman yatırımlarının finansmanı konusunda çözüm ortağı olarak desteklemektedir.

Müşterilerine, yenilikçi, uzun vadeli ve uygun maliyetli leasing çözümleri üretmiş, birçok farklı segmentten müşterileri leasing ile tanıştırmak, sektörün büyümesinde önemli rol üstlenmiştir.

%99,99 oranında Akbank iştiraki olan Aklease, 2021 yılında sağlam mali ve ortaklık yapısı, güçlü özkaynak seviyesi, 10 şubesi, yaygın fonlama ağı ve en önemlisi alanında uzman ve dinamik insan kaynağı ile tüm yatırımcılara müşteri memnuniyeti ilkeleri çerçevesinde hizmet vermiştir.

Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler (Devamı)

Aklease, rüzgâr ve güneş enerjisi projeleriyle yenilenebilir enerji alanında, çevre ve sürdürülebilirlik adına önemli yatırımlara aracılık etmeye devam etmektedir. Bu kapsamda, Avrupa İmar Bankası (EBRD) ile yenilebilir enerji, enerji verimliliği ve kaynak verimliliği alanından kullanılmak üzere, 25 milyon Euro fon sağlamıştır. Şirket, çevresel-sosyal ve yönetişimsel (ESG) risk ve yönetim anlayışı çatısı altında ECOlease adında yeni bir ürün çıkarmıştır. Bu ürün çerçevesinde çevresel-sosyal ve yönetişimsel (ESG) odaklı yatırımların finanse edilmesi amaçlanmıştır. Buna ek olarak, şehir içi ve şehirler arası ulaşım ağının önemli yapıtaşları olan metro, otoyol ve diğer altyapı/üstyapı yatırımları ile ülke ihracatına destek veren tüm sektörlerdeki makina-ekipman yatırımları olmak üzere, Türkiye'nin geleceğine yapılan yatırımlara aktardığı kaynaklarla, ekonomiyi kesintisiz desteklemeye devam etmiştir. Şirket, finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmek için kullandığı teknoloji platformu ve yazılımını, günümüz teknolojileri ile uyumlu, hızlı, kolay ve mobil olacak şekilde yenileyerek dijital dönüşümde önemli mesafe kaydetmiştir.

Şirket, finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmek için kullandığı teknoloji platformu ve yazılımını, günümüz teknolojileri ile uyumlu, hızlı, kolay ve mobil olacak şekilde yenileyerek dijital dönüşümde önemli mesafe kaydetmiştir.

Aklease, COVID-19 salgını kaynaklı içinden geçmekte olduğumuz bu zorlu dönemde, müşterilerinin, çalışanlarının ve paydaşlarının ihtiyaçlarına destek olmak için zamanında adımlar atarak yasal otorite kaynaklı esnekliklere tam uyum göstermiş ve devam eden karlılığı ile sektörün gelişimine katkıda bulunmuştur. Aklease, 2021 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi, sektörün lider şirketleri arasındaki konumunu korumuş, istikrarlı, sağlıklı finansal bünyesi ve güçlü sermaye yapısı ile örnek gösterilmeye devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde çalışmalarını hız kesmeden sürdürecektir. Aklease, yatırımlara kesintisiz desteğini sunarak büyümenin ve ekonominin tamamlayıcı gücü olmaya devam edecektir.

Önümüzdeki dönemde çalışmalarını hız kesmeden sürdürecektir. Aklease, yatırımlara kesintisiz desteğini sunarak büyümenin ve ekonominin tamamlayıcı gücü olmaya devam edecektir.

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Akbank T.A.Ş.	373.344	99,985	373.344	99,985
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	19	0,005	19	0,005
Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım Hizm. A.Ş.	19	0,005	19	0,005
Exsa Export San. Mamul.Satış ve Araş.A.Ş.	13	0,003	13	0,003
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5	0,002	5	0,002
Ödenmiş sermaye	373.400		373.400	
Sermaye düzeltme farkları	(13.393)		(13.393)	
	360.007		360.007	

Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

YÖNETİM KURULU:

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri;

Mehmet Hakan TUGAL	Yönetim Kurulu Başkanı
Yunus Emre ÖZBEN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Savaş KÜLCÜ	Üye
Türker TUNALI	Üye
Gamze Şebnem MURATOĞLU	Üye
Ege GÜLTEKİN	Üye
Emre KAHRAMAN	Üye
Çetin DÜZ	Üye ve Genel Müdür

Şirket Üst Düzey Yöneticileri;

Çetin DÜZ	Genel Müdür
Mustafa Serhat ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı (Satış&Pazarlama)
Altan ŞİŞMAN	Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)

30 Haziran 2021 itibari ile Şirket çalışan sayısı 56 kişidir. Şirket kadrosunun %36'sı kadın, %64'ü erkek çalışanlardan oluşmaktadır. Çalışanların %98'i üniversite mezunudur. Yaş ortalaması 40 olan çalışanların kurum kıdem ortalaması ise 7,5 yıldır.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

30 Haziran 2021 itibari ile şirket üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret, prim, ikramiye, gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 2.430 Bin TL'dir.

Merkez dışı örgütler

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin Türkiye'nin farklı bölgelerinde bulunan şubeleri aşağıda yer almaktadır.

Taksim Şube: Sabancı Center Kule:2 Kat:8-9 34330 4.Levent/İstanbul

Güneşli Şube: Halkalı Merkez Mah. Basın Ekspres Yolu Cad.Yanyol Üzeri Capital Tower İş Merk.No:9/20-21-22 34303 K.Çekmece/İstanbul

Kozyatağı Şube: Ş.M.Fatih Öngül Sk. H.Bağdatlı İş Merkezi F Blok No:4 34742 Kozyatağı/İstanbul

Kartal Şube: Kordonboyu Mah. Şehzade Cad. No:7 Kat:3 34860 Kartal/İstanbul

Başkent Şube: Uğur Mumcu Cad. No:27 K:1 06700 GOP/Ankara

Ankara Şube: Azizye Mah.Hoşdere Caddesi No:197 Akbank Çankaya Ticari Şube 2.Kat 06690 Çankaya-Ankara

Bursa Şube: Atatürk Cad. No:41 K:3 16030 Osmangazi/Bursa

İzmir Şube: Mithatpaşa Cad. No:3 K:2 35260 Konak/İzmir

Antalya Şube: Aspendos Bulvarı Aspendos İş Merkezi No: 65/D 07200 Antalya

Gaziantep Şube: Düğmecı Mah. Suburcu Cad. 28/3 K:3 27010 Şahinbey/Gaziantep

Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları ile bunların sonuçları

Şirketin araştırma ve geliştirme ile ilgili faaliyetleri bulunmamaktadır.

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Aklease, finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmek için kullandığı teknoloji platformu ve yazılımını, günümüz teknolojileri ile uyumlu, hızlı, kolay ve mobil olacak şekilde yenileyerek dijital dönüşümde önemli mesafe kaydetmiştir.

Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü

Denetim Komitesi yılda dört kez toplanarak Yönetim Kurulu adına üstlendiği gözetim görevini yerine getirmek üzere çalışmalarında bulunmaktadır. Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan İç Kontrol Başkanlığı tarafından hazırlanan Denetim Komitesi raporları toplantılarda ele alınmaktadır. Şirketin yıllık denetim planına uygun olarak süreç/birim denetimleri ve periyodik kontroller gerçekleştirilmektedir. Şirket faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklere ilişkin raporlarda yer verilen tespit ve öneriler değerlendirilmekte, belirlenen aksiyonlara toplantı tutanaklarında yer verilmek suretiyle aksiyonların takibi sağlanmaktadır.

Yasal mevzuattaki gelişmeler ve risk parametrelerine uyum durumu, önemli finansal göstergeler, iç / dış denetim bulgularına ilişkin aksiyonlar ve Şirket tarafından ya da Şirket aleyhine açılmış önemli davaların durumu, Denetim Komitesi toplantılarının rutin gündemini oluşturmaktadır. 2021 yılı ilk 6 aylık döneminde; Nisan ve Haziran ayları içerisinde, iki denetim komitesi toplantısı gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol personeli aynı zamanda suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele mevzuatı kapsamında Uyum Görevlisi olarak da faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

Şirketin 30 Haziran 2021 itibari ile doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketin finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından altı ayda bir sınırlı denetim ve yıl sonlarında tam kapsamlı bağımsız denetimlerden geçmektedir.

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini esastan etkileyecek olası dava ve takip bulunmamaktadır. Şirket Yönetim Kurulu aleyhinde finansal kiralama mevzuatı çerçevesinde aykırı uygulamalar nedeniyle uygulanmış idari/adli yaptırım bulunmamaktadır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Şirket geçmiş dönemlerde, planladığı şekilde stratejik ve kısa vadeli hedeflerine ulaşmış olup geçmiş dönem genel kurul toplantılarında alınan tüm kararlar yerine getirilmiştir.

Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Şirketin 2021 yarı yılı içerisinde bağış ve yardımlar ile ilgili 4.251 TL (tam TL) harcaması bulunmaktadır.

2021 yarı yılı politik ve ekonomik ortam

2021 yılında da dünya gündemini Covid oluşturmaya devam ediyor. Aşılama gelişmeleri ve buna bağlı kısıtlamaların kademeli olarak kaldırılmasıyla birlikte küresel ekonomide toparlanma görülüyor. Dünya genelinde halihazırda yaklaşık 3,86 milyar kişi aşılanmış durumda. Ancak son dönemde delta varyantının yayılmasıyla birlikte vaka sayılarında yeniden artışlar gözleniyor ve bazı ülkeler yeni tedbirler açıklamaya başladı. Gelişmiş ülkelerde ve özellikle ABD’de salgın kısıtlamalarının kaldırılmasına bağlı olarak ertelenmiş talebin ve salgın döneminde artan tasarrufların da etkisiyle, enflasyonda artışlar görülüyor. Enflasyondaki hızlı artışın geçici olacağı görüşü öne çıkmasına rağmen, talep koşullarına ilişkin gelişmeler yakından takip ediliyor. Bu bağlamda, ABD’de Fed’in varlık alımlarını azaltmaya ne zaman başlayacağı konusu piyasalar üzerinde etkili olan önemli bir gündem maddesi. Fed, ekonomik verilerdeki ivmelenmeye bağlı olarak büyüme ve enflasyon verilerinde yukarı yönlü revizyona giderken, üyeler 2023 yılında iki kez faiz artırımını yapılabileceğini öngörüyor.

Yurt içinde ekonomik aktivite; yılın ilk çeyreğinde yıllık %7 ile güçlü büyüme kaydederken, büyümeye iç talebin yanı sıra net ihracat pozitif katkı sağladı. İkinci çeyrekte iç talep, finansal sıkılaştırma ve salgına yönelik kısıtlamaların etkisiyle bir miktar ivme kaybederken, dış talep güçlü seyrini sürdürdü. Bir önceki yılın düşük bazının da katkısıyla ikinci çeyrekte, çift haneli büyüme görülebileceğini değerlendiriyoruz. Temmuz ayına ilişkin öncü verilerden reel kesim ve sektörel güven endeksleri, ekonomik faaliyetin yeniden güçlendiğine işaret ediyor. Dış talep tarafında olumlu performans devam ediyor; ihracatımız gerek bir önceki yılın düşük bazı gerekse dış talepteki toparlanmanın etkisiyle güçlü seyretmektedir. Bu eğilimin yılın ikinci yarısında da sürmesini bekliyoruz. Uluslararası emtia fiyatlarındaki artışa karşın, ihracattaki güçlü seyir, altın ithalatında görülen normalizasyon ve seyahat gelirlerindeki artışın etkisiyle cari dengede kademeli iyileşme gözlenmektedir. Bu iyileşmenin devam etmesini bekliyoruz. Diğer taraftan, yurt içinde finansal ve fiyat istikrarına ilişkin doğurabileceği olası riskler açısından, kredi gelişmeleri de yakından takip ediliyor. Bu bağlamda; ticari krediler ılımlı seyrederken, bireysel kredilerdeki artışa yönelik makro ihtiyati tedbirler açıklanmış olup, bunun etkileri yakından takip edilmektedir. Zira bireysel kredilerdeki artış bir yandan iç talep üzerinde baskı yaratarak enflasyonu artırıyor, diğer taraftan dış talep ve ithalatı artırarak cari işlemler açığını artırıyor. Enflasyon da, maliyet baskısı ve emtia fiyatlarında devam eden yükselişin etkisiyle Haziran’da %17,53 seviyesinde gerçekleşti. Üretici fiyatları; global emtia fiyatlarındaki yüksek seyir ve tedarik zincirindeki sorunlara bağlı artmaya devam etmektedir. Ekonomik açılma ile birlikte hizmetler sektöründe görülebilecek artışlar, enflasyon üzerinde baskı oluşturabilecek diğer bir dinamik. TCMB, enflasyon ve enflasyon beklentilerindeki yüksek seviyeleri dikkate alarak, para politikasındaki mevcut sıkı duruşun kararlılıkla sürdürüleceğini belirtmektedir.

2021 yılının ikinci yarısında da vakaları seyri, aşı gelişmeleri ve gelişmiş ülke merkez bankalarının adımları, küresel finansal piyasa gündemini belirlemeye devam edecektir.

Aklease finansal durum

FİNANSAL GÖSTERGELER-I

Bilanço (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.327.432	550.614
Türev Finansal Varlıklar	7.957	-
Finansal Kiralama Alacakları,(Net)	5.601.771	5.015.140
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	40.247
Takipteki Alacaklar	470.116	567.711
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(325.962)	(394.612)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	45.080	53.660
Diğer Aktifler	762.723	843.037
Aktif Toplamı	7.889.117	6.675.797
Alınan Krediler	6.297.556	4.991.594
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	1.213	361
Türev Finansal Yükümlülükler	40.814	85.998
Karşılıklar	31.604	26.040
Cari Vergi Borcu	18.876	7.474
Diğer Yükümlülükler	300.818	461.002
Özkaynaklar	1.198.236	1.103.328
Pasif Toplamı	7.889.117	6.675.797

FİNANSAL GÖSTERGELER-II

Gelir Tablosu (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Finansal Kiralama Gelirleri	271.691	213.680
Diğer Faiz Gelirleri	25.565	10.137
Diğer Faaliyet Gelirleri	49.616	70.504
Finansman Giderleri	(145.079)	(116.605)
Net Faiz Gelirleri	201.793	177.716
Personel Giderleri	(13.980)	(11.108)
Genel İşletme Giderleri	(5.357)	(4.038)
Diğer Faaliyet Giderleri	(12.453)	(3.125)
Operasyonel Giderler Toplamı	(31.790)	(18.271)
Faaliyet Karı / Zararı	170.003	159.445
Sermaye Piyasası İşlemler, Türev ve Kambiyo Karı/ Zararı,Net	8.436	13.888
Karşılık Giderleri	(55.597)	(96.103)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	122.842	77.230
Vergi Gelir/Gideri	(28.734)	(16.519)
Net Dönem Kar / Zararı	94.108	60.711

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalardan alacaklar – (Bankalar) (Bin TL)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	737.361	548.385
	737.361	548.385
Finansal kiralama alacakları, net – (Kiralama işlemleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	-
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	-
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	2.356	3.325
	2.356	3.325
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar - (Özel sektör hazine bonusu)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	40.247
	-	40.247
Finansal borçlar – (Alınan krediler) (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	1.221.805	902.236
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	198.641	90.265
	1.420.446	992.501
Ticari borçlar – (Muhtelif borçlar) (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	23.651	26.370
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	-
	23.668	26.387

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

Finansal kiralama faiz gelirleri – (Kiralama gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	1	491
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	391	634
	392	1.125
Bankalardan elde edilen faiz gelirleri – (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	15.511	8.716
	15.511	8.716
Kredi faiz giderleri – (Finansman giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	57.986	36.355
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	2.261	2.190
	60.247	38.545
Komisyon gelirleri – (Diğer Faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	1.283	2.454
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	-
	1.283	2.454
Komisyon giderleri – (Esas faaliyet giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	100	73
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	31
	100	104
Personel giderleri (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	34
	-	34

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev finansal işlem karları– (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	35.894	103.398
	35.894	103.398

Türev finansal işlem zararları– (Diğer faaliyet giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	18.071	79.117
	18.071	79.117

(*) "Diğer grup şirketleri", Akbank T.A.Ş. ve Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'nin grup şirketlerinden oluşmaktadır.

Bilanço dışı kalemler

Verilen teminatlar (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar Akbank T.A.Ş</i>		
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	1.010.112	973.759
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	1.333	1.433
	1.011.445	975.192

Finansal Kiralama Taahhütleri (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	6.756
	-	6.756

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Vadeli para takas işlemleri (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş.	215.995	440.459
	215.995	440.459

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı: Para swapları (Bin TL)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş.	12.937	29.570
	12.937	29.570

Risk yönetimi politikaları

Şirket, risk profili içerisindeki riskleri; risk stratejileri, politika ve prosedürler, modeller ve parametreler aracılığıyla etkin bir şekilde yönetmektedir. Şirket'in risk politikaları, piyasa koşullarının değişkenliğinin ve muhtemel olumsuz etkilerinin Şirket'in finansal performansına etkilerini asgari seviyeye indirmeye yoğunlaşmaktadır. Şirket'in risk parametreleri ve politikaları, ana ortak, Akbank T.A.Ş. Üst Düzey Risk Komitesi ("ÜDRK") tarafından onaylanmaktadır. Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler, Şirket Risk Yönetimi Bölümü tarafından aylık bazda ölçülmekte ve Şirket üst yönetimine, şirket içi komitelere ve Akbank T.A.Ş.'ye raporlanmaktadır. Şirket Risk Yönetimi Bölümü, Akbank T.A.Ş. Risk Yönetimi Bölümü ile de sıkı bir çalışma ve işbirliği içindedir. Genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitleri gözden geçirilmekte ve gerektiği durumlarda, Şirket veya Akbank T.A.Ş.'nin talepleri doğrultusunda risk limitleri güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği Oranı, finansal kiralama sektörüne yönelik bir yasal zorunluluk olmamakla beraber ana ortak ile konsolidasyon kapsamında aylık bazda hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bu oran %16,73 olarak gerçekleşmiştir.

Risk Kategorileri

Kredi Riski: Karşı tarafın sözleşmeyle belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi durumunda maruz kalınan risktir. Şirket finansal kiralama işlemlerinden dolayı oluşan kredi riskini, riski doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, gerekli görülenler için teminat almak ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek yoluyla kontrol altında tutmaktadır. Aynı zamanda Akbank T.A.Ş. tarafından belirlenen kredi riski parametrelerini aylık bazda hesaplamak ve raporlamak yoluyla kredi riskini yönetmektedir. Firma/grup, sektör ve ekipman konsantrasyonu; takipteki krediler maliyeti ve oranı hesaplanmaktadır.

Piyasa Riski: Şirket, faaliyet konusu sebebiyle, piyasa riskine faiz oranları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır.

- Faiz oranı riski:** Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şirket'in faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışlardır. Faiz riski, aktif-pasif vade uyumsuzluğu (yeniden fiyatlama) analizi ve stres testleri ile aylık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bazı hallerde işlem bazında analizler de yapılmaktadır. Faiz riskinin yönetilmesi amacıyla türev ürünler kullanılmaktadır.
- Kur riski:** Şirket'in yabancı para cinsinden veya yabancı paraya endeksli aktifleri ve yükümlülükleri arasındaki fark YP pozisyon olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskine maruz tutar, belirlenen limitler içerisinde tutulmaktadır. YP pozisyon aylık olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Kur riskinin yönetilmesi amacıyla türev ürünler ve vadeli işlemler kullanılmaktadır.

c) Risk yönetimi politikaları (Devamı)

Likidite Riski: Likidite riski, Şirket'in nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması riskidir. Bu riske karşı önlem olarak, finansman kaynakları çeşitlendirilmekte ve varlıklar likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Fonlama ve likidite riski, nakit girişi / nakit çıkışı (1 ay), YP senaryo analizi kümülatif likidite açığı, YP kaynakların çeşitliliği ve vade analizi ve aktif-pasif vade uyumsuzluğu (likidite) parametreleri aylık bazda ölçülerek yönetilmektedir. Döviz swapları likidite riski enstrümanı olarak kullanılmaktadır. Şirket'in Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü, Şirket'e fon sağlama, oluşan likidite fazlasını yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme görevlerini Şirket'in diğer bölümlerinin yakın işbirliği ile yürütmektedir.

Şirket likidite faaliyetlerini Fonlama Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Fonlama Komitesi 2 Yönetim Kurulu üyesi ile Akbank T.A.Ş. Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Aklease üst yöneticilerinden oluşmakta olup, 3 ayda bir toplanmaktadır. Fonlama beklentileri, borçlanma limit ve riskleri ile piyasa projeksiyonları tartışılarak gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Bunun yanı sıra faaliyet sonuçlarında oluşabilecek dalgalanmaları asgari seviyede tutmayı amaçlamaktadır.

Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız içsel süreçler, insanlar ve sistemler ya da dışsal olaylar sonucu ortaya çıkan kayıp riskidir. İş süreçleri, personel ve sistemlerden veya dış etkenlerden kaynaklanan kayıplar ile ilgili 3 ayda bir Akbank T.A.Ş. Risk Yönetimi Bölümü'ne raporlama yapılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterliliği Oranının ölçümünde kullanılmaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri şirket içerisinde ayrı bir birim olan Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülmektedir. Aktif Pasif Komitesi toplantıları ayda en az 2 kez olmak üzere genel müdür, genel müdür yardımcıları, bölüm başkanları ve ilgili bölüm müdürleri ile yapılmaktadır. Avrupa, Amerika ve diğer piyasalardaki ekonomik göstergeler, gündem maddeleri ve piyasaya olası etkileri görüşülmekte, ayrıca Şirket'in finansal bilgileri, borçlanma yüzdeleri, maliyet, vade ve nakit akışı hakkında detaylı bilgi paylaşılmaktadır.

İtibar ve Hukuki Risk: Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler, basın / yayın organları, denetim otoriteleri vb. taraflardan kaynaklanabilecek şirket hakkındaki olumsuz düşünce, şikayet ya da haberler ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde şirkete duyulan güvenin azalması nedenleriyle şirketin zarar etmesi riskidir. Bu tür risklerin giderilmesi amacıyla öncelikle Şirket içinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Etik İlkeler dokümanı ile, çalışanların birbirleri ve müşteriler ile olan ilişkilerinde uyması gereken prensipler belirlenmiştir. Ayrıca yapılan finansal kiralama işlemlerinin çevre ve sosyal etkilerinin değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla oluşturulmuştur. Yasal yollardan aktarılan şikayetler Şirket'in Hukuk Müşavirliği'nce takip edilmekte ve cevaplanmaktadır. Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanabilecek olası yasal risklerin tespiti için İç Kontrol Başkanlığı'nca kontrol çalışmaları yapılmakta ve mevzuattaki değişiklikler günlük olarak takip edilmektedir.

Faaliyet raporunun diğer hususlar bölümünde, faaliyet döneminin sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.