

1 OCAK 2020 – 30 HAZİRAN 2020 DÖNEMİ
AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Ak Finansal Kiralama Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 2020 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.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2020

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

1 Ocak 2020 ile 30 Haziran 2020 dönemlerini içermektedir.

Sirket 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	<u>www.aklease.com</u>
E-Posta	<u>info@aklease.com</u>
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	<u>www.bddk.org.tr</u>

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 uzun vadeli ve rekabetçi oranlarla kaynak yaratarak bunları yatırımcı firmalara aktarmak konusunda sektörde öne çıkan Aklease; yurt içi ve yurt dışı fonlama kabiliyeti sayesinde, müşterilerinin değişken finansal ihtiyaçlarına uygun çözümler üretmektedir.

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

%99,99 oranında Akbank iştiraki olan Aklease; 2020 yılında da sağlam mali ve ortaklık yapısı, güçlü özkaynak seviyesi, 12 şubesi, yaygın ve çeşitlendirilmiş fonlama ağı ve en önemlisi alanında uzman ve dinamik insan kaynağı ile tüm yatırımcılara müşteri memnuniyeti ilkeleri çerçevesinde hizmet vermiştir. Başta 132.2 MW güneş enerjisi, 90 MW rüzgar enerjisi ve 13.1 MW diğer (kojenereasyon/trijenereasyon-biogaz işlemleri) enerji projeleri şehir içi ve şehirler arası ulaşım ağının önemli yapıtaşları olan metro, otoyol ve diğer altyapı/üstyapı olmak üzere, ülke ihracatına katkıda bulunan tüm sektörlerdeki makina-ekipman yatırımları ile Türkiye'nin geleceğine katkı sağlayacak projelere aktardığı kaynaklarla ekonomiyi kesintisiz desteklemeye devam etmiştir.

Aklease, 2020 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi, sektörün lider şirketleri arasındaki konumunu korumuş olup; istikrarlı, sağlıklı finansal bünyesi ve güçlü sermaye yapısı ile örnek gösterilmeye devam etmiştir.

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

Aklease müşterilerine uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynak aktarmak üzere 2020 yılının ilk yarısında da çeşitli yurt içi ve yurt dışı bankalardan, kalkınma bankalarından ve çok taraflı finans kuruluşlarından fonlama gerçekleştirmiştir. Bu kaynaklar enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji finansmanının yanı sıra KOBİ'lerin finansal kiralama yoluyla yatırımlarını destekleme ve ihracatçı firmaların uzun vadeli fonlama ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik kullanılmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	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 2020 itibari ile Şirket çalışan sayısı 57 kişidir. Şirket kadrosunun %35'i kadın, %65'i erkek çalışanlardan oluşmaktadır. Çalışanların %98'i üniversite mezunudur. Yaş ortalaması 39 olan çalışanların kurum kıdem ortalaması ise 6,7 yıldır.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

30 Haziran 2020 itibari ile şirket üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret, prim, ikramiye, gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 2.126 Bin TL'dir.

Merkez dışı örgütler

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

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

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

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: Atatürk Bulvarı No:5/B K:3 (Akbank Binası) 06900 Altındağ Ulus/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 çalışmalarda 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 verilerek 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.

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 2020 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 ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa 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.

İlk yarıyıl 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 ilk yarıyıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Şirketin 2020 ilk yarıyılı içerisinde bağış ve yardımlar ile ilgili 2.650 TL (tam TL) harcaması bulunmaktadır.

2020 ilk yarıyıl politik ve ekonomik ortam

2020 yılı ilk yarısında Çin'de başlayıp tüm dünyaya yayılan koronavirüs salgını etkili olurken, hükümetler ve merkez bankaları da parasal ve mali teşvik paketleri açıkladılar. Nisan'da ekonomik verilerde, kapanmaların etkisiyle dip seviyeler görülmesinin ardından, ülkelerde kademeli normalleşme adımlarıyla toparlanmalar görülüyor. Global büyüme tahminlerinde de aşağı yönlü revizyonlara gidildi; IMF, Ekonomik Görünüm Raporu'nda global büyüme tahminini %-3'den %-4,9'a çekti ve küresel olarak açıklanan mali desteklerin 11 trilyon \$'a yaklaştığını belirtti. Fed, Mart ayında politika faizini toplam 150 baz puan indirerek %0-%0,25 aralığına çekerken, varlık alım programını genişletti, hanehalkı ve özel sektörün kredi ihtiyacını karşılamak üzere çeşitli araçlar açıkladı. Kurum; 2020 yılında ekonominin %6,5 daralmasını, 2021 ve 2022 yıllarında ise sırasıyla %5 ve %3,5 oranlarında büyümesini bekliyor. Avrupa Merkez Bankası politika faizini sabit tutarken, toplam 1.35 milyar Euro'ya tutarında varlık alımı açıkladı. ECB, 2020'de ekonominin %8,7 daralacağını, 2021 yılında %5,2 büyüyeceğini tahmin ediyor. İngiltere Merkez Bankası da varlık alım programını, 645 milyar £'dan 745 milyar £'a yükseltti.

Yurt içinde de ekonomik aktivite; Mart ayı ortası itibarıyla ekonomik kapanmaların etkisiyle ivme kaybederken, Nisan'da dip seviyeleri görmesinin ardından, normalleşme adımlarıyla toparlanma göstermektedir. Dış talep tarafında zayıf seyir görülürken, seyahat kısıtlamaları turizm gelirlerinin çok düşük düzeylere gerilemesine neden olmuştur. Dış ticaret açığındaki artış ve hizmet gelirlerindeki zayıf seyir de cari açığın artış göstermesinde etkili olmuştur. Enflasyon, Haziran'da yıllık %12,62'ye yükselmiştir; ancak önümüzdeki aylarda gerek baz etkisi, gerekse görece düşük enerji fiyatları ve potansiyel altı ekonomik aktivite ile gerileyeceğini değerlendiriyoruz. TCMB Temmuz 2019-Mayıs 2020 döneminde politika faizini toplam 1575 baz puan indirerek %8,25'e çekmesinin ardından faizi bu düzeyde sabit tutmaktadır. Önümüzdeki aylarda politika faizini mevcut seviyelerde sabit bırakma eğiliminde olacağını değerlendiriyoruz. 2020 yılının ikinci yarısında da salgının seyri ve ülkelerin adımları dünya gündemini oluşturmaya devam edecek. Ayrıca ABD-Çin arasındaki gelişmeler ve Brexit sonrası AB ile İngiltere'nin ikili ilişkilerine yönelik devam eden müzakereler, diğer gündem maddeleri olmaya devam edecektir.

Aklease finansal durum

FİNANSAL GÖSTERGELER-I

Bilanço (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	819.088	685.278
Türev Finansal Varlıklar	1.379	874
Finansal Kiralama Alacakları,(Net)	4.500.152	4.566.853
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	40.216	-
Takipteki Alacaklar	592.238	573.466
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(382.572)	(401.711)
Cari Dönem Vergi Varlığı	645	9.971
Ertelenmiş Vergi Varlığı	59.117	75.676
Diğer Aktifler	482.839	348.988
Aktif Toplamı	6.113.102	5.859.395
Alınan Krediler	4.810.836	4.615.446
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	1.212	421
Türev Finansal Yükümlülükler	68.783	83.126
Karşılıklar	18.318	14.020
Diğer Yükümlülükler	205.208	198.489
Özkaynaklar	1.008.745	947.893
Pasif Toplamı	6.113.102	5.859.395

FİNANSAL GÖSTERGELER-II

Gelir Tablosu (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Finansal Kiralama Gelirleri	213.680	255.033
Diğer Faiz Gelirleri	10.137	17.256
Diğer Faaliyet Gelirleri	70.504	65.581
Finansman Giderleri	(116.605)	(189.902)
Net Faiz Gelirleri	177.716	147.968
Personel Giderleri	(11.108)	(11.340)
Genel İşletme Giderleri	(4.038)	(6.912)
Diğer Faaliyet Giderleri	(3.125)	(6.629)
Operasyonel Giderler Toplamı	(18.271)	(24.881)
Faaliyet Karı / Zararı	159.445	123.087
Sermaye Piyasası İşlemler, Türev ve Kambiyo Karı/ Zararı,Net	13.888	16.545
Karşılık Giderleri	(96.103)	(72.281)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	77.230	67.351
Vergi Gelir/Gideri	(16.519)	(14.917)
Net Dönem Kar / Zararı	60.711	52.434

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bankalardan alacaklar – (Bankalar) (Bin TL)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	642.190	532.427
	642.190	532.427
Finansal kiralama alacakları, net – (Kiralama işlemleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	49	49
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	14.775	24.140
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	4.186	5.281
	19.010	29.470
Finansal borçlar – (Alınan krediler) (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	967.090	727.418
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	132.306	113.282
	1.099.396	840.700
Ticari borçlar – (Muhtelif borçlar) (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	28.155	31.654
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	4	22
	28.176	31.693

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

Finansal kiralama faiz gelirleri – (Kiralama gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	1.478
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	491	941
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	634	144
	1.125	2.563

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri – (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	8.716	16.505
	8.716	16.505

Kredi faiz giderleri – (Finansman giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	36.355	28.380
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	2.190	2.263
	38.545	30.643

Komisyon gelirleri – (Diğer Faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	2.454	1.265
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	1
	2.454	1.266

Komisyon giderleri – (Esas faaliyet giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	73	179
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	31	3.601
	104	3.780

Personel giderleri (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	34	72
	34	72

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev finansal işlem karları– (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	103.398	204.535
	103.398	204.535

Türev finansal işlem zararları– (Diğer faaliyet giderleri) (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	79.117	203.457
	79.117	203.457

(*) "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 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar Akbank T.A.Ş.</i>		
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	998.752	958.406
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	1.435	6.029
	1.000.187	964.435

Finansal Kiralama Taahhütleri (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	23.125	24.014
	23.125	24.014

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Vadeli para takas işlemleri (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Akbank T.A.Ş.	528.629	479.766
	528.629	479.766

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı: Para swapları (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Akbank T.A.Ş.	46.850	80.570
	46.850	80.570

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 2020 tarihi itibarıyla bu oran %18,62 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 fiyatlandırma) 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.