

1 OCAK 2020 – 31 ARALIK 2020 DÖNEMİ
AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ak Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na;

1. Görüş

Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle 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. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2021

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

1 Ocak 2020 ile 31 Aralık 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, 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, 2020 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 önemli yatırımlara aracılık etmeye devam etmektedir. Bu kapsamda, Hollanda Kalkınma Bankası (FMO) tarafından 2020 yılı içerisinde ülkemiz finans sektörüne verilen ilk kredi olma özelliğini taşıyan 5 yıl vadeli 25 Milyon Dolar kaynak sağlamıştır. 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.

Bu yılın ilk çeyreğinde ortaya çıkan COVID-19 salgınının ülke ekonomileri ve insan hayatı üzerine önemli etkileri oldu. Aklease, 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, 2020 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 sürdüreceği olan Aklease, yatırımlara kesintisiz desteğini sunarak büyümenin ve ekonominin tamamlayıcı gücü olmaya devam edecektir.

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

(Bin TL)	31 Aralık 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)

31 Aralık 2020 itibari ile Şirket çalışan sayısı 56 kişidir. Şirket kadrosunun %32'si kadın, %68'i erkek çalışanlardan oluşmaktadır. Çalışanların %98'i üniversite mezunudur. Yaş ortalaması 39 olan çalışanların kurum kıdem ortalaması ise 7,3 yıldır.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

31 Aralık 2020 itibari ile şirket üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret, prim, ikramiye, gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 3.339 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: Düğmeci 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 yöneticisi 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 31 Aralık 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.

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 2020 yılı içerisinde bağış ve yardımlar ile ilgili 3.775 TL (tam TL) harcaması bulunmaktadır.

2020 yılı politik ve ekonomik ortam

2020 yılında Çin'de başlayıp tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgını etkili olurken, dünya genelinde vaka sayısı 90 milyonu aştı. 1,9 milyondan fazla kişi hayatını kaybetti. Yılın ilk yarısında salgının yayılımını azaltmak amacıyla uygulanan kısıtlamaların etkisiyle dünya ekonomisi derin bir resesyona girerken, merkez bankalarının ve hükümetlerin vermiş oldukları parasal ve mali desteklerle, yılın ikinci yarısında birçok ülkede oldukça hızlı toparlanma görüldü. Verilen destekler kapsamında, yıl boyunca başlıca merkez bankalarının bilanço büyüklüğü 10 trilyon \$ artış gösterdi. Yılın son aylarında ikinci dalga görülmekle birlikte, son dönemde birçok ülkede uygulanmaya başlanan aşı ile birlikte, büyüme tahminlerinde yukarı yönlü revizyonlar görülmüyor. Kasım'da yapılan ABD seçimlerinin ardından, seçim belirsizliğinin ortadan kalmış olması da piyasalara destek vermektedir. 2020 yılının diğer önemli gelişmesi ise Brexit'te tarafların anlaşmaya varmaları olmuştur.

Yurt içinde ekonomik aktivite; ikinci çeyrekte, diğer ülkelere benzer şekilde daralma göstermesinin ardından, 3. çeyrekte kısıtlamaların azalması, birikmiş talep ve olumlu kredi koşullarının etkisiyle yıllık %6,7 büyüme gösterdi. Cari açık ise; altın ithalatı ve güçlü iç talebin etkisiyle artan dış ticaret açığı ve hizmet gelirlerindeki zayıf seyir kaynaklı yükseldi. Enflasyon, \$/TL kurundaki değer kaybının da etkisiyle yılı %14,6 seviyesinden tamamlarken, enflasyonun 2021 yılı Nisan ayında tepe noktasını gördükten sonra kademeli olarak düşüş eğilimine gireceğini değerlendiriyoruz. Enflasyondaki düşüşe bağlı olarak merkez bankasının da politika faizini yılın ikinci yarısından itibaren kademeli indireceğini öngörüyoruz.

2021 yılında ise özellikle aşı gelişmeleri dünya gündemini oluşturmaya devam edecek. Ayrıca ABD'de yeni başkanın izleyeceği politikalar bir diğer önemli küresel gündem maddesi olacak. Yurt içi ekonomi açısından ise, 2021 yılının bir dengelenme yılı olmasını bekliyoruz.

Aklease finansal durum

FİNANSAL GÖSTERGELER-I

Bilanço (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	550.614	685.278
Türev Finansal Varlıklar	-	874
Finansal Kiralama Alacakları,(Net)	5.015.140	4.566.853
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	40.247	-
Takipteki Alacaklar	567.711	573.466
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(394.612)	(401.711)
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	9.971
Ertelenmiş Vergi Varlığı	53.660	75.676
Diğer Aktifler	843.037	348.988
Aktif Toplamı	6.675.797	5.859.395
Alınan Krediler	4.991.594	4.615.446
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	361	421
Türev Finansal Yükümlülükler	85.998	83.126
Karşılıklar	26.040	14.020
Diğer Yükümlülükler	461.002	198.489
Özkaynaklar	1.103.328	947.893
Pasif Toplamı	6.675.797	5.859.395

FİNANSAL GÖSTERGELER-II

Gelir Tablosu (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Kiralama Gelirleri	448.550	475.636
Diğer Faiz Gelirleri	20.707	30.457
Diğer Faaliyet Gelirleri	89.527	106.588
Finansman Giderleri	(225.015)	(337.122)
Net Faiz Gelirleri	333.769	275.559
Personel Giderleri	(25.333)	(22.702)
Genel İşletme Giderleri	(12.155)	(14.528)
Diğer Faaliyet Giderleri	(9.639)	(13.869)
Operasyonel Giderler Toplamı	(47.127)	(51.099)
Faaliyet Karı / Zararı	286.642	224.460
Sermaye Piyasası İşlemler, Türev ve Kambiyo Karı/ Zararı,Net	41.059	32.582
Karşılık Giderleri	(128.324)	(139.753)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	199.377	117.289
Vergi Gelir/Gideri	(44.411)	(22.140)
Net Dönem Kar / Zararı	154.966	95.149

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bankalardan alacaklar – (Bankalar) (Bin TL)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	548.385	532.427
	548.385	532.427
Finansal kiralama alacakları, net – (Kiralama işlemleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	49
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	24.140
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	3.325	5.281
	3.325	29.470
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar - (Özel sektör hazine bonosu)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	40.247	-
	40.247	-
Finansal borçlar – (Alınan krediler) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	902.236	727.418
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	90.265	113.282
	992.501	840.700
Ticari borçlar – (Muhtelif borçlar) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	26.370	31.654
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	22
	26.387	31.693

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

Finansal kiralama faiz gelirleri – (Kiralama gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	1.540
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	742	1.636
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	1.031	631
	1.773	3.807

Bankalardan elde edilen faiz gelirleri – (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	14.846	27.651
	14.846	27.651

Kredi faiz giderleri – (Finansman giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	74.922	66.293
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	5.077	3.403
	79.999	69.696

Komisyon gelirleri – (Diğer Faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	3.381	2.740
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	-	4
	3.381	2.744

Komisyon giderleri – (Esas faaliyet giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	186	320
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	31	5.229
	217	5.549

Personel giderleri (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	34	138
	34	138

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev finansal işlem karları– (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	111.276	228.929
	111.276	228.929

Türev finansal işlem zararları– (Diğer faaliyet giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	91.237	157.863
	91.237	157.863

(*) "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)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar Akbank T.A.Ş.</i>		
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	973.759	958.406
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	1.433	6.029
	975.192	964.435

Finansal Kiralama Taahhütleri (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	6.756	24.014
	6.756	24.014

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Vadeli para takas işlemleri (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Akbank T.A.Ş.	440.459	479.766
	440.459	479.766

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı: Para swapları (Bin TL)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Akbank T.A.Ş.	29.570	80.570
	29.570	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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu oran %17,91 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.