

1 OCAK 2021 – 31 ARALIK 2021 DÖNEMİ
AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU



YÖNETİM KURULU'NUN 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 - 31 Aralık 2021 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun 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'lere") 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2022 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 yansıtabilecek 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, aynı 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.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2022

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

1 Ocak 2021 ile 31 Aralık 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.

Sektördeki 34 yıllık tecrübesiyle AK Finansal Kiralama A.Ş. (AKLease), üretimden inşaata, ulaşımdan enerji ve sağlığa kadar çeşitli sektörlerden yatırımlar için finansal kiralama çözümleri sunuyor. Kurumsal ve ticari müşterileri başta olmak üzere yatırım yapmak, yeni pazarlara açılmak ve büyümek isteyen firmaları, yatırımların finansmanı konusunda destekliyor. Müşterilerine, yenilikçi, uzun vadeli ve uygun maliyetli leasing çözümleri üretmiş, birçok farklı segmentten müşterileri leasing ile tanıştırmak, sektörün büyümesinde önemli rol üstlenmiştir.

Kuruluşundan bugüne kadar müşterilerine, yenilikçi, uzun vadeli ve uygun maliyetli leasing çözümleriyle hizmet verirken; birçok farklı segmentten yeni müşterileri de leasing ile tanıştırmıyor. Hem sektöre hem de ülke ekonomisine katkı sağlayarak, büyümede önemli roller üstleniyor.

AKLease, 2021 yıl sonu itibarıyla net kârını, geçmiş yıl aynı döneme göre %45, toplam aktif büyüklüğünü ise %52 artırdı. %100 Akbank iştiraki olan AKLease, 2021 yılında sağlam mali yapısı, güçlü öz kaynak seviyesi, 10 şubesi, yaygın fonlama ağı ve en önemlisi alanında uzman ve dinamik insan kaynağıyla tüm yatırımcılara müşteri memnuniyeti ilkeleri çerçevesinde hizmet veriyor.

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

Banka dışı finans sektöründe öncü ve lider konumunu sürdürerek, 2021 yılında imza attığı ilklerle de şirket tarihine önemli kilometre taşları ekledi. Bu kapsamda Türkiye’de leasing sektörünün ilk ve tek sürdürülebilirlik temalı ürünü olan ECOLease’i sektöre kazandırarak, enerji verimliliği ve yenilebilir enerji sağlayacak yatırımları uygun vade ve ödeme avantajlarıyla destekledi. Buna ek olarak, Proparco’nun 2021 yılı içerisinde Türkiye finans sektöründe verdiği tek kredi olan 5 yıl vadeli 35 milyon ABD Doları ile de yine bu alandaki yatırımları finanse etmeye devam edecek. Ayrıca, şehir içi ve şehirler arası ulaşım ağının önemli yapı taşları olan metro, otoyol ve diğer altyapı/üstyapı yatırımları ile ülke ihracatına destek veren tüm sektörlerdeki yatırımlara aktardığı kaynaklarla, ekonomiyi kesintisiz desteklemeye devam etti.

Şirket, finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirdiği yazılımını mobil kullanımına uygun yenileyerek, hızlı ve kolay süreçlerle dijital dönüşümde önemli mesafeler kat etti.

Koronavirüs salgını, 2021 yılında da ortaya çıkan yeni varyantların etkisiyle küresel ekonomi üzerinde belirsizlik üretmeye devam etti. İçinden geçmekte olduğumuz bu zorlu dönemde AKLease, müşterilerinin, çalışanlarının ve paydaşlarının ihtiyaçlarına destek olmak için zamanında adımlar atarak yasal otorite kaynaklı esnekliklere tam uyum gösterdi ve devam eden kârlılığıyla sektörün gelişimine katkıda bulundu.

Şirket; istikrarlı, sağlıklı finansal bünyesi ve güçlü sermaye yapısıyla sektörün lider ve referans alınan şirketleri arasındaki yerini 2021 yılında da korudu.

Önümüzdeki dönemde de AKLease, sürdürülebilirlik odağında gelecek nesillere daha yeşil ve daha temiz bir dünya bırakma hedefiyle çalışmalarını sürdürecektir. Yatırımlara kesintisiz desteğiyle ‘büyümenin ve ekonominin tamamlayıcı gücü’ olmaya devam edecek.

Şirkette 2021 yılı içerisinde gerçekleşen pay devirleri sonucunda Akbank T.A.Ş. (%100) pay sahipliği ile tek ortak haline gelmiştir. Şirket’in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Ortaklık payı (%)	Tutar	Ortaklık payı (%)
Akbank T.A.Ş.	373.400	100	373.344	99,985
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	19	0,005
Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım Hizm. A.Ş.	-	-	19	0,005
Exsa Export San. Mamul.Satış ve Araş.A.Ş.	-	-	13	0,003
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-	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 2021 itibari ile Şirket çalışan sayısı 58 kişidir. Şirket kadrosunun %40'ı kadın, %60'ı erkek çalışanlardan oluşmaktadır. Çalışanların %98'i üniversite mezunudur. Yaş ortalaması 39 olan çalışanların kurum kıdem ortalaması ise 7,25 yıldır.

Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar

31 Aralık 2021 itibari ile şirket üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret, prim, ikramiye, gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 3.796 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 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 yılında; Nisan, Haziran, Eylül ve Aralık ayları içerisinde, dört 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 31 Aralık 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 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 2021 yılı içerisinde bağış ve yardımlar ile ilgili 46.051 TL (tam TL) harcaması bulunmaktadır.

2021 yılı politik ve ekonomik ortam

Korona virüsü salgını 2021 yılında da ortaya çıkan yeni varyantların etkisiyle küresel ekonomi üzerinde belirsizlik üretmeye devam etmiştir. Yılın sonlarında ortaya çıkan Omikron varyantıyla birlikte küresel çapta vaka sayıları yeniden artış eğilimine geçmiştir. Virüse karşı geliştirilen aşı çalışmaları, küresel ekonomik aktivitenin 2021 yılında önemli ölçüde toparlanma göstermesine destek olmuştur. Ancak aşılama daha sınırlı aşama kaydeden gelişmekte olan ülkelerin de etkisiyle yeni varyantlar ortaya çıkmakta ve bu durum salgının tekrar tüm dünyayı tehdit etmesine neden olmaktadır. Bu nedenle aşılama küresel çapta, özellikle oranın daha düşük düzeylerde olan gelişmekte olan ülkelerde mesafe katedilmesi önemli olacaktır.

2021 yılında küresel çapta diğer önemli gündem maddesi enflasyondaki yükseliş olmuştur. Özellikle salgın kaynaklı tedarik zincirinde görülen sorunlar, arz kısıtları ve emtia fiyatlarındaki artış kaynaklı üretici fiyat enflasyonunda yüksek artışlar görülmüştür. Tüketici enflasyonunda da artış görülmekle birlikte, buradaki artışlar üretici fiyatlarının artışının altında kalmıştır. Enflasyondaki yüksek seyirle, Fed, net varlık alımlarının daha hızlı sonlandırılmasının uygun olduğunu belirtmektedir. 2022 yılında politika faizinde en az 3 artırım beklenmektedir. Fed'in para politikalarında daha hızlı normalizasyona gidebilecek olması, doların da diğer gelişmiş ülke para birimlerine karşı değerlendirilme eğilimine neden olmaktadır. Dolar ve dolar cinsi faizlerdeki bu artış olasılığı ise küresel riskli varlık fiyatlamaları için risk oluşturmaktadır.

Yurt içinde ekonomik aktivite, yılın üçüncü çeyreğinde yıllık %7,4 ile güçlü büyümesini sürdürmüş olup, son çeyreğe ilişkin veriler ekonomik aktivitenin bir miktar ivme kaybetmekle birlikte büyüme eğilimini sürdürdüğüne işaret etmektedir. Bu gelişmelerle, 2021 yılında büyümenin çift haneli seviyelerde gerçekleşeceğini değerlendiriyoruz. Dış talep tarafındaki toparlanmanın da etkisiyle ihracatımız yıl genelinde güçlü büyüme eğilimi göstermiş ve yılı 225 milyar \$ ile rekor yüksek seviyeden tamamlamıştır. İthalat tarafında ise, emtia fiyatlarındaki artış ve olumlu iç talep etkisiyle artış devam etmiştir. Buna karşın altın ithalatında yıllık bazda görülen düşüş bu artışı sınırlandırıcı yönde etkide bulunmuştur. 2020 yılında salgına bağlı kısıtlamaların etkisiyle zayıf seyreden seyahat gelirleri ise 2021 yılında aşılama gelişmeleri ve ekonomik açılımların etkisiyle toparlanma göstermiştir. Tüm bu gelişmelere bağlı olarak cari dengede de iyileşme gözlenmiştir. Enflasyon ise emtia fiyatlarındaki yüksek seyir, artan küresel gıda fiyatları, birikimli kur etkileri ve yüksek seyreden maliyetlerin etkisiyle yükseliş göstermiş ve yılı %36,08' den tamamlamıştır. TCMB; talep faktörlerinin, çekirdek enflasyon gelişmelerinin ve arz yönlü faktörlerin ayrıştırılarak değerlendirildiğini belirtmiş ve buna bağlı olarak, politika faizini Eylül ayından bu yana toplamda 500 baz puan faiz indirerek %14 seviyesine çekmiştir. 2021 yılında bütçe dengesi olumlu performans göstermiş ve bütçe gelirleri yıllık %37 ile güçlü artış kaydetmiştir. Bütçe harcamalarındaki artış ise %33 ile gelir artışının altında gerçekleşmiştir. Bütçe dengesi 192,2 milyar TL açık vermiştir.

2022 yılında küresel çapta salgının seyri, gelişmiş ülke merkez bankalarının politika adımları, jeopolitik gelişmeler takip edilecektir.

Aklease finansal durum

FİNANSAL GÖSTERGELER-I

Bilanço (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	794.805	550.614
Türev Finansal Varlıklar	30.932	-
Finansal Kiralama Alacakları,(Net)	7.578.829	5.015.140
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	40.247
Takipteki Alacaklar	459.270	567.711
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(317.272)	(394.612)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	72.233	53.660
Diğer Aktifler	1.538.398	843.037
Aktif Toplamı	10.157.195	6.675.797
Alınan Krediler	8.106.474	4.991.594
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	351	361
Türev Finansal Yükümlülükler	238.841	85.998
Karşılıklar	34.647	26.040
Cari Vergi Borcu	56.356	7.474
Diğer Yükümlülükler	393.100	461.002
Özkaynaklar	1.327.426	1.103.328
Pasif Toplamı	10.157.195	6.675.797

FİNANSAL GÖSTERGELER-II

Gelir Tablosu (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Kiralama Gelirleri	610.870	448.550
Diğer Faiz Gelirleri	49.320	20.707
Diğer Faaliyet Gelirleri	73.309	89.527
Finansman Giderleri	(354.137)	(225.015)
Net Faiz Gelirleri	379.362	333.769
Personel Giderleri	(28.164)	(25.333)
Genel İşletme Giderleri	(13.394)	(12.155)
Diğer Faaliyet Giderleri	(24.959)	(9.639)
Operasyonel Giderler Toplamı	(66.517)	(47.127)
Faaliyet Karı / Zararı	312.845	286.642
Sermaye Piyasası İşlemler, Türev ve Kambiyo Karı/ Zararı,Net	74.790	41.059
Karşılık Giderleri	(90.748)	(128.324)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	296.887	199.377
Vergi Gelir/Gideri	(72.879)	(44.411)
Net Dönem Kar / Zararı	224.008	154.966

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI

Bilanço Kalemleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalardan alacaklar – (Bankalar) (Bin TL)		
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	782.168	548.385
	782.168	548.385
Finansal kiralama alacakları, net – (Kiralama işlemleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Aksigorta A.Ş.	4.319	-
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	1.262	3.325
	5.581	3.325
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar - (Özel sektör hazine bonusu)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	40.247
	-	40.247
Finansal borçlar – (Alınan krediler) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	1.353.102	902.236
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	279.472	90.265
	1.632.574	992.501
Ticari borçlar – (Muhtelif borçlar) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	23.339	26.370
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	170	-
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Tic. A.Ş.	17	17
	23.526	26.387

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Gelir Tablosu Kalemleri

Finansal kiralama faiz gelirleri – (Kiralama gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	-
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Sabancı Dijital Tek. Hizm. A.Ş.	565	1.031
Sabancı Üniversitesi	27	-
Aksigorta A.Ş.	5	-
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	1	742
	598	1.773
Bankalardan elde edilen faiz gelirleri – (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	36.911	14.846
	36.911	14.846
Kredi faiz giderleri – (Finansman giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	155.340	74.922
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Akbank A.G.	6.861	5.077
	162.201	79.999
Komisyon gelirleri – (Diğer Faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Sigorta A.Ş.	3.078	3.381
Sabancı Üniversitesi	5	-
	3.083	3.381
Komisyon giderleri – (Esas faaliyet giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	184	186
<i>Diğer grup şirketleri (*)</i>		
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	31
	184	217
Personel giderleri (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	-	34
	-	34

İLİŞKİLİ ŞİRKET AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev finansal işlem karları– (Diğer faaliyet gelirleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	49.252	111.276
	49.252	111.276

Türev finansal işlem zararları– (Diğer faaliyet giderleri) (Bin TL)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
Akbank T.A.Ş.	26.824	91.237
	26.824	91.237

(*) "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 2021	31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar Akbank T.A.Ş</i>		
Diğer taraflardan alınan krediler kapsamında kullanılmak üzere temin edilen	1.288.806	973.759
Mahkemelere verilmek üzere temin edilen	78	1.433
	1.288.884	975.192

Finansal Kiralama Taahhütleri (Bin TL)	31 Aralık 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)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş.	-	440.459
	-	440.459

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

Risk yönetimi politikaları

Şirket, risk profili içerisindeki mevcut ve oluşabilecek riskleri; şirket stratejileri, politika ve prosedürleri, model ve parametreleri aracılığıyla etkin bir şekilde yönetmektedir. Şirket'in risk yönetimi süreçleri ile piyasa koşullarının değişkenliğinin ve muhtemel olumsuz etkilerinin Şirket'in finansal performansına etkilerini asgari seviyeye indirmek ve stratejik kararlarda risk odaklı bir yaklaşım benimsemek amaçlanmaktadır.

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 risk limitleri, 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 Başkanlığı ile sıkı bir çalışma ve işbirliği içindedir. Genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitleri, düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerektiği durumlarda, Şirket'in veya Akbank T.A.Ş.'nin talepleri doğrultusunda güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği Oranı, finansal kiralama sektörüne yönelik bir yasal zorunluluk olmamakla beraber, ana ortak ile konsolidasyon kapsamında aylık bazda hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu oran %18,02 olarak gerçekleşmiş olup, Akbank T.A.Ş. tarafından şirket için belirlenen içsel limitin (%15) üzerinde seyretmektedir.

Risk Kategorileri

Kredi Riski: Şirketin finansal kiralama faaliyetleri çerçevesinde taşıdığı temel risk olup, karşı tarafın sözleşmeyle belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi durumunda maruz kalınabilecek zarar olasılığıdır. 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. Bu çerçevede, firma/grup, sektör ve ekipman konsantrasyonu; takipteki krediler maliyeti/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 artışları veya azalışları kaynaklıdır. 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 şirketin Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü tarafından türev ürünler kullanılmaktadır.

Risk yönetimi politikaları (Devamı)

- b) Kur riski: Şirket'in yabancı para cinsinden olan veya yabancı paraya endeksli aktifleri ve yükümlülükleri arasındaki fark "YP Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Toplam açık yabancı para pozisyon, uzun ve kısa pozisyonların ayrı ayrı toplanmasıyla elde edilen değerın mutlak olarak büyük olanına karşılık gelmektedir. Kur riskine maruz tutarı teşkil eden YP pozisyon, belirlenen limitler içerisinde tutulmak amacıyla aylık olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Kur riskinin yönetilmesi amacıyla şirketin Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü tarafından türev ürünler ve vadeli işlemler kullanılmaktadır.

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 olmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu riske karşı önlem olarak, şirketin Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü tarafından 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 ile aylık bazda ölçülerek yönetilmektedir. Döviz swapları likidite riski enstrümanı olarak kullanılmaktadır. Şirket'in Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü, Şirket'e fon sağlama, fonlama maliyetini ve oluşan likidite fazlasını etkin bir şekilde yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme gibi görev ve sorumluluklarını 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 yapılmakta olup, operasyonel riske dair Şirket süreçleri, Akbank T.A.Ş. Risk Yönetimi Başkanlığı'yla koordine çalışmalarla yürütülmektedir. Operasyonel riske esas tutar, Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve Sermaye Yeterliliği Oranının ölçümünde kullanılmaktadır. 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, şikâyet ya da haberler ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde şirkete duyulan güvenin azalması nedenleriyle, Şirketin zarar etme olasılığıdır. Bu tür risklerin giderilmesi amacıyla, öncelikle Şirket içinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Etik İlkeler" dokümanıya, çalışanların birbirleri ve müşteriler ile olan ilişkilerinde uyması gereken prensipler belirlenmiştir. Ayrıca yapılan finansal kiralama işlemlerinin çevre ve sosyal etkilerinin değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla "Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası" oluşturulmuştur. Yasal yollardan aktarılan şikâyetler Şirket'in Hukuk Müşavirliği'nce takip edilmekte ve cevaplanmaktadır. Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanabilecek yasal risklerin tespiti için Şirket 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.