



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Finansal Kiralama Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

ING Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca yıllık faaliyet raporunun finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Şirket'in faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve Tebliğ çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Şirket'in 25 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Şirket'in öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative




Funda Aslanoglu, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul , 25 Şubat 2016

**ING FİNANSAL KİRALAMA
A.Ş.**

**2015 YILI FAALİYET
RAPORU**

Şubat 2016

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
Genel Bilgiler	2 - 5
Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar	6
Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları	6
Şirketin faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler	6- 12
Finansal durum	12-18
Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi	18-20
Diğer hususlar	21

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

<u>Hesap Dönemi:</u>	01.01.2015 -31.12.2015
<u>Şirket Unvanı:</u>	ING Finansal Kiralama A.Ş.
<u>Ticaret Sicil Numarası:</u>	678977
<u>Mersis No :</u>	0465034138500010
<u>Vergi Sicil Numarası:</u>	Ümraniye V.D. / 4650341385
<u>Kuruluş Tarihi (İzin ve tescil tarihleri):</u>	İzin tarihi: 4 Eylül 2008 Tescil tarihi: 23 Eylül 2008 Lisans tarihi: 3 Mart 2010
<u>Sermaye:</u>	22.500.- TL Saray Mah. Doktor Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark 2 Blok No:4 34768 Ümraniye-İstanbul
<u>Telefon Numarası:</u>	216-266 52 00
<u>Faks Numarası:</u>	216-266 52 01
<u>İnternet Adresi:</u>	www.ingfinansalkiralama.com.tr
<u>Ortaklık Yapısı:</u>	

<u>Ortaklar</u>	<u>Tutar (TL)</u>	<u>Pay Oranı (%)</u>
ING Bank A.Ş.	22,499	99.999984%
İhsan Çakır	0.001	0.000004%
Alp Sivrioğlu	0.001	0.000004%
Nermin Güney Diriksoy	0.001	0.000004%
Mehmet Sırrı Erkan	0.001	0.000004%
	22,500	100%

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üst Düzey Yöneticiler

(Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve 1. derece imza yetkisine sahip kişiler)

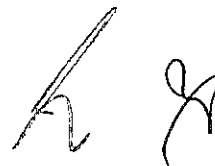
01.01.2015- 31.12.2015 tarihleri arasında Şirket Yönetim Kurulu; Başkan Gerlachus Johannes Maria Jacobs, Başkan Vekili İhsan Çakır, Alp Sivrioğlu, Mehmet Sırrı Erkan, Nermin Güney Diriksoy ve Genel Müdür Nikola Sarrafgil olmak üzere 6 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu 01.01.2015 -31.12.2015 tarihleri arasında toplam 31 adet karar almıştır.

31.12.2015 tarihi itibari ile Yönetim Kurulu üyelerimiz;

<u>Yönetim Kurulu</u>	<u>Ünvan</u>
Gerlachus Johannes Maria Jacobs	Başkan
İhsan Çakır	Başkan Vekili
Alp Sivrioğlu	Üye
Mehmet Sırrı Erkan	Üye
Nermin Güney Diriksoy	Üye
Nikola Sarrafgil	Doğal Üye, Genel Müdür

<u>Üst Yönetim</u>	<u>Ünvan</u>
Nikola Sarrafgil	Genel Müdür
Selda Leventçi	Genel Müdür Vekili /Genel Müdür Yardımcısı



ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

<u>İmza Yetkisine Sahip Kişiler</u>	<u>Unvan</u>	<u>İmza Yetki Derecesi</u>
Gerlachus Johannes Maria Jacobs	Yönetim Kurulu Başkanı	1.Derece
İhsan Çakır	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1.Derece
Alp Sivrioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	1.Derece
Mehmet Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Üyesi	1.Derece
Nermin Güney Diriksoy	Yönetim Kurulu Üyesi	1.Derece
Nikola Sarrafgil	Genel Müdür	1.Derece
Selda Leventçi	Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yard.	1.Derece
Mehmet Ali Durdağı	Satış ve Pazarlama Grup Müdürü	2.Derece
İlker Çelik	Kredi Tahsis ve Risk İzleme Grup Müdürü	2.Derece
Zeynep Uçkaç	Mali ve İdari İşler Müdürü	2.Derece
Can Alper Ergut	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Müdürü	2.Derece
Hakan İrvana	Hazine Müdürü	2.Derece
Sülhiye Seden Süer	Kredi Tahsis Müdürü	2.Derece
Onur Soyluer	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Yönetmeni	3.Derece
Serdar Topaloğlu	Satış ve Pazarlama Yönetimi	3.Derece
Emrah Çetin	Varlık Yönetimi Yönetmeni	3.Derece
Şadiye Hande Kabadayı	Kredi Tahsis Yönetmeni	3.Derece

Personel Sayısı : 25

Yasal Denetçiler : Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş

Temsilcilikler: Bulunmamaktadır.

Şubeler : 31.12.2015 itibariyle 1 adet şubemiz bulunmaktadır.

ANKARA ŞUBE

01.08.2013 tescil tarihi ile
Mustafa Kemal Mahallesi Eskişehir Yolu 7. Km. No:164 Kentpark AVM, 4.01, Ofis Katları Bölümü
Kat: 4 Çankaya/ ANKARA
Tel: 0 312 416 75 11

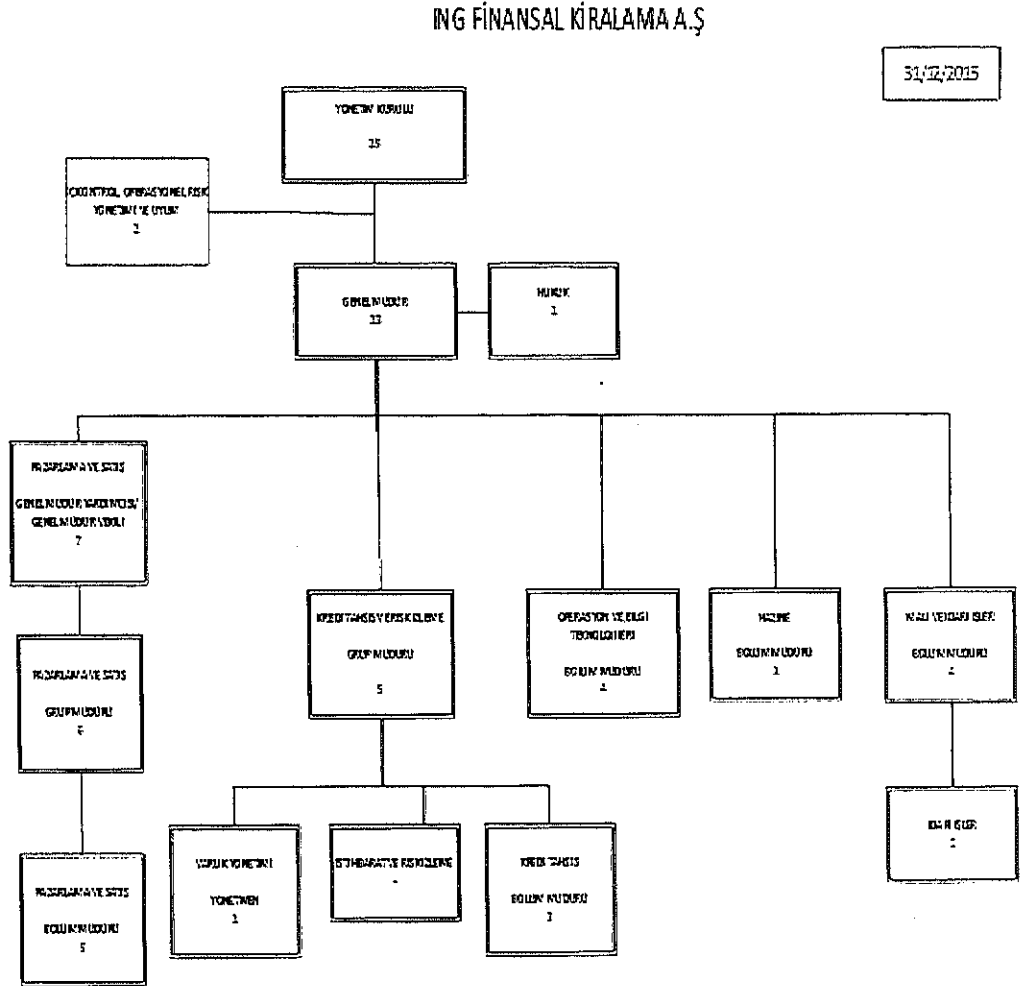
İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Hakları : İmtiyazlı Pay Bulunmamaktadır.

Yönetim organı üyelerinin şirketle, kendisi veya başkası adına yaptığı işlemlerle ilgili şirket genel kurulunca kendilerine verilmiş bir izni bulunmamaktadır. Rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ING Finansal Kiralama A.Ş. Organizasyon Şeması:



ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Yönetim Organı Üyeleri İle Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 11. maddesine istinaden; Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurulca tespit olunur. 23.03.2015 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesine oybirliği ile karar verilmiş olup; icracı üye sıfatıyla Yönetim Kurulu'nda yer alan Genel Müdür'ün icra görevleri kapsamında aldığı maaş, prim ve özlük hakları dışında Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir hak, menfaat ve ücret tahsis edilmemektedir.

Şirket herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetimine borç vermemiş, kredi kullandırmamış ve lehine teminat vermemiştir.

Ancak ilgili hesap döneminde şirket üst düzey yönetimini oluşturan aşağıda isim ve unvanları yazılı çalışanlara çeşitli mali haklar sağlanmıştır.

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür
Selda LEVENTÇİ	Genel Müdür Yardımcısı

Sağlanan Mali Haklar- Türü	31 Aralık 2015 Brüt- TL	31 Aralık 2014 Brüt- TL
Ücret ve Diğer Kısa Vadeli Faydalar	958	744

3. Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları;

Araştırma ve geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4. Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

a.) Yatırımlar;

Şirket 01.01.2015 -31.12.2015 hesap döneminde ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında çeşitli sektörlerle 361.735.-TL lik finansman sağlamıştır.

İlgili hesap döneminde 32.- TL'lik software, 13.- TL'lik büro makinesi, demirbaş yatırımında bulunmuştur.

b.) İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri;

İç Kontrol Bölümü

Şirket'in bütün işlemlerinin; kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve ilgili tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını, hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir. Şirket faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.

İç kontrol yönetimi Şirketin tüm faaliyet noktalarını kapsayacak şekilde, şirket içi faaliyetlerin verimliliğini ve etkinliğini sağlamak amacıyla yapılandırılmıştır. Organizasyon içerisindeki bağımsızlıkları Yönetim Kurulu'na bağlanarak sağlanmıştır.

Temel ilke iç kontrol faaliyetlerinin bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

İç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyette bulunmamaktadır.

İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

Operasyonel Risk

Şirketimizde iç kontrol faaliyetleri, Operasyonel Risk Yönetimi faaliyetleri ile birlikte yürütülmektedir. İlgili faaliyetler, ING Bank A.Ş.'nin, iştirakleri de uygulama kapsamına alan mevzuatı doğrultusunda gerçekleştirilir. Bu mevzuat çerçevesinde 2015 yılı içerisinde Finansal Olmayan Risk Komitesi faaliyetleri sürdürülmüştür.

Şirket faaliyet ve hizmetlerinin etkin, güvenilir ve kesintisiz bir şekilde yürütülmesini, muhasebe ve mali raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin bütünlüğünü, tutarlılığını, güvenilirliğini, zamanında elde edilebilirliğini ve güvenliğini sağlamak amacıyla yapılan iç kontrol faaliyetleri aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

İç Kontrol Bölümü kontrol faaliyetlerini icra ettiği konularda, gerçekleştirilen şirket faaliyetlerinin kanunlar başta olmak üzere tüm mevzuat hükümleri doğrultusunda, Yönetim Kurulu kararları ve direktifleri kapsamında ve belirlenmiş sınırlamalar dahilinde yapılıp yapılmadığını kontrol etme görevini yürütmüş, icracı üniteler tarafından bizzat kontrol edilen konularda, kontrollerin düzenli ve doğru bir şekilde yapılıp yapılmadığını denetlemiştir.

Etkin bir iç kontrol sisteminin sağlanması amacıyla tüm Şirket personelinin kendi sorumluluklarını yerine getirmeleri, meslek ilkeleri ile bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısıyla karşılaştıkları yasal olmayan faaliyetleri veya Şirket politikalarına aykırılık teşkil eden hususları Yönetim, Genel Müdür ve İç Kontrol Bölümü'ne aktarmaları konularında bilinçlenmeleri sağlanmıştır.

İcracı üniteler tarafından gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin, periyodik hale getirilerek belirli kurallara bağlanması sağlanmış, ayrıca Şirket ilgili üniteleri tarafından geliştirilen ürünler,



01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

uygulamalar ve standartlar konusunda İç Kontrol Bölümü tarafından gerekli görüş ve tavsiyeler bildirilmiştir.

Şirket genelinde çeşitli işlemler için tesis edilmiş ilgili limit ve standartlar denetlenmiş, limitlere uygunluk incelemeleri yapılmış, aşım ve aykırılıklar takip edilmiş ve işlemlerle ilgili muhasebeleştirme farklılıkları tespit edilerek gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Şirket faaliyetleri ile ilgili konularda, resmi dairelere gönderilmek üzere Şirket tarafından hazırlanmış raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğuna ve zamanında gönderilmesine yönelik kontroller yapılmıştır.

Operasyonel risk olayları takip edilerek, operasyonel risklerin ortadan kaldırılması ve/veya azaltılması için alınması gereken önlemler izlenmiştir. Anahtar Risk Göstergeleri izlenerek raporlanmıştır. Meydana gelen operasyonel risk olayları sahtekârlıkla mücadele çalışmaları kapsamında değerlendirilmiştir. Mevcut ürünler "Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci" kapsamında gözden geçirilmiştir. İş etki analizleri kullanılarak iş sürekliliği planları güncellenmiştir. Felaket Kurtarma kapsamında şirket uygulamalarının sistemsel testleri başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Uyum risklerinin şirket nezdinde etkin ve kapsamlı bir şekilde yönetilmesine ilişkin olarak, şirket personeline finansal kiralama faaliyetlerinde dikkat edilmesi gereken hususlar hakkında bilgilendirmeler yapılmış, periyodik olarak bu konularda eğitim verilmiştir. Yasal sorumluluklar doğrultusunda MASAK'la münhasıran atanan uyum görevlisi aracılığıyla iletişim sağlanmış, ayrıca ING politikalarının şirket nezdinde eksiksiz uygulanması yönünde Banka Uyum Grubu ile işbirliği doğrultusunda gerekli çalışmalar ivedilikle yürütülmüştür.

c.) Şirketin Doğrudan ve Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranları;

İştirak ve Bağılı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ç.) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d.) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetim ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar;

Şirket 01.01.2015 -31.12.2015 hesap döneminde, KPMG / Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve Deloitte / DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim ve tam tasdik sözleşmeleri kapsamında rutin denetimlere tabi tutulmuştur.

KPMG tarafından Kasım 2015 döneminde yıllık bağımsız denetim faaliyetlerinin bir parçası olarak süreç denetimi yapılmış olup, denetim bulguları değerlendirilip varsa alınması gereken aksiyonlar alınmıştır. Yıllık bağımsız denetim çalışması 25 Şubat 2015 itibarıyla tamamlanmış ve herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.



01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Deloitte tarafından VUK ve diğer vergi kanunlarına uyum açısından çeyrek dönemler halinde yapılması gereken vergi denetimleri tamamlanmış olup herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

e.) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler;

Şirketimiz aleyhine açılan ve şirketimizin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

f.) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar;

2015 hesap dönemi içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

g.) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamış veya kararlar yerine getirilememişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirme;

Leasing Sektörü 2015 yılında ekonomik ve siyasi koşullar sonucu USD bazında %17 küçülerek 6.4 mia USD işlem hacmi ile yılı kapatmıştır. Sat ve Geri Kiralama işlemleri geçen yıl olduğu gibi, yine toplam iş hacmi içerisinde en büyük paya sahip olup, %28 ile 1,8 mia USD tutara ulaşmıştır.

ING FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. olarak, 2015 yılında 120 mio EUR'luk yeni işlem aktifleşmesi gerçekleştirilerek bir önceki yıla oranla %18 artış sağlanmıştır. Gerçekleşen işlemlerin 18,5% oranındaki kısmı (22,2 mio EUR) Sat & Geri Kirala işlemleridir.

Karşılık öncesi Operasyonel faaliyetlerden elde edilen kar bir önceki yıla göre %50 artarak 22.2 mio TL'e ulaşarak, bütçenin %43 üzerinde gerçekleşmiştir. Vergi Sonrası Net Kar ise 16,8 mio TL olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında genel kurul yapılmış, detayları aşağıda belirtilmiştir.

ING FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'nin 2014 yılı hesap ve faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 23 Mart 2015 Pazartesi günü saat 11:30'da, şirket merkezi olan "Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark:2 Blok:4 Cessas Plaza Kat:6 34768" adresinde, T.C. İstanbul Valiliği, İl Ticaret Müdürlüğü'nün 18.03.2015 tarih ve 90726394/431.03 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Rahmi Yüce gözetiminde yapılmıştır.

T.T.K.'nun 416. maddesine istinaden yapılması istenilen bu toplantıda pay sahipleri ve vekillerinin herhangi bir itirazlarının bulunmadığının, Şirketin hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirket paylarının 22.500.000.-TL (Yirmi iki Milyon Beşyüz Bin Türk Lirası) toplam itibari değerinin; toplam itibari değeri 22.499.998.-TL olan 22.499.998 payın asaleten, toplam itibari değeri 2.-TL olan 2 payın da vekaleten olmak üzere toplam 22.500.000 adet hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması ve diğer işlemlerin de kanun ve esas mukavele hükümlerine uygun olarak yapıldığının tespiti üzerine keyfiyet Genel Kurul'a arz edildi.

1.Gündemin birinci maddesi gereğince, Toplantı Başkanlığı seçimi yapıldı. Genel Kurul Toplantı Başkanlığına Nikola Sarrafgil'in , Oy Toplama Memurluğuna Sn.Müge Okay'ın, Tutanak Yazmanlığına ise Sn. Merve Ergezginer'in seçilmelerine ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

2.Gündemin ikinci maddesi gereğince, TTK M. 363 uyarınca, şirket yönetim kurulu tarafından yapılan yönetim kurulu üye atamalarının onaylanmasına geçildi .6361 sayılı kanunda yeter karşılığı karşılandığından boşalan yönetim kurulu üyeliklerinin iptaline oybirliği ile karar verildi

3.Gündemin üçüncü maddesi gereğince, Şirketimiz 2014 yılı Faaliyet ve hesaplarına ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Nikola Sarrafgil tarafından okundu, müzakere edilerek oybirliği ile kabul edildi.

4.Gündemin dördüncü maddesi gereğince, 2014 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Şirketi, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (ERNST & YOUNG TÜRKİYE)'nin raporu okundu, müzakere edilerek oybirliği ile onaylandı.

5.Gündemin beşinci maddesi gereğince 31 Aralık 2014 tarihli Bilanço ve Kar/Zarar Tablosu okundu, müzakere edildi ve yapılan oylama sonucunda Bilanço ve Kar/Zarar Tabloları oybirliği ile kabul edildi.

6.Gündemin altıncı maddesi gereğince, 2014 yılı çalışmalarından dolayı Yönetim Kurulu'nun ibralarına geçildi. 2014 yılında görev yapmış Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri, hali hazırda görevdeki Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından kendi ibralarında sahibi oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmayarak, toplantıya katılan diğer ortakların oybirliği ile 2014 yılı çalışmalarından dolayı ayrı ayrı ibra edildi.

7.Gündemin yedinci maddesi gereğince, Şirketimizin 2014 yılı hesap dönemini vergi sonrası 5.524.462,62-TL kâr ile kapatmış bulunması sebebiyle Türk Ticaret Kanunu'nun kar dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden, 276.223,13 TL'nin 1 .yedek akçe olarak ayrılmasına ve 1. Tertip yasal yedekler hesabına kaydedilmesine, kalan tutar olan 5.248.239,49 TL'nin dağıtılmayıp olağanüstü yedekler hesabı altındaki Genel Kurul kararınca ayrılan yedek akçe hesabına kaydedilmesine oybirliği ile karar verildi.

8.Gündemin sekizinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üye sayısının tespiti, seçilmeleri ve görev sürelerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üye sayısının, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespitine,

T.C. İstanbul Üsküdar 4.Noterliğinin 27/02/2015 tarih, 07078 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 29957255486 T.C Kimlik no'lu Sn. Nermin Güney Diriksoy'un ; T.C. İstanbul Üsküdar 4.Noterliğinin 27/02/2015 tarih, 07077 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 26041756034 T.C Kimlik no'lu Sn. İhsan Çakır'ın, T.C. İstanbul Üsküdar 4.Noterliğinin 27/02/2015 tarih, 07072 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına

istinaden 35816030972 T.C. kimlik no'lu Mehmet Sırrı Erkan'ın , T.C. İstanbul Üsküdar 4.Noterliğinin 27/02/2015 tarih. 07079 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden,

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

50959199546 T.C. Kimlik no'lu Alp Sivrioğlu'nun , T.C. İstanbul Üsküdar 4.Noterliğinin 27/02/2015 tarih, 07076 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden, 99358481388 Yabancı kimlik no'lu Gerlachus Johannes Maria Jacobs'un

ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

9.Gündemin dokuzuncu maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesine oybirliği ile karar verildi.

10.Gündemin onuncu maddesi gereğince, Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesine istinaden Denetçi'nin seçimi ve Yönetim Kurulu'nun Denetçi ile sözleşme yapması için yetkilendirilmesi maddesine geçildi.

Boğaziçi Kurumlar V.D. 5890269940 Vergi Sicil No.lu, Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 34805 Beykoz/İstanbul merkez adresli, Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (KPMG)'nin, Türk Ticaret Kanunu madde 399 gereği, 2015 faaliyet dönemi denetimini gerçekleştirmek üzere denetçiliğe seçilmesine ve Yönetim Kurulu'nun bu şirket ile bağımsız denetim sözleşmesi akdetmek için yetkilendirilmesine oybirliği ile karar verildi.

11.Gündemin on birinci maddesi gereğince, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu düzenlemeleri ayrı tutulmak suretiyle, Yönetim Kurulu Üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddelerinde belirtilen konularda faaliyette bulunabilmeleri için izin verilmesine, oybirliği ile karar verildi.

12.Gündemin on ikinci maddesi gereğince, Şirketimiz ana sözleşmesinin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununana göre tadilini teminen , Bankacılık Düzenleme ve Denetleme kurumu uygulama II daire başkanlığının 11.03.2015 tarih ve 32521522-103.01.04 (130-202)-E3910 sayılı yazısına istinaden, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23/03/2015 tarih 67300147/431.02 sayılı izni doğrultusunda , ekli taslak metine göre tadil edilmesine, oy birliği ile karar verildi.

ğ.) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

Yıl içinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.



ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Şirket, yıl içerisinde bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde harcama yapmamıştır.

ı.) Şirketin, bir şirketler topluluğuna bağlı olup olmadığına ilişkin bilgiler;

ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Bank A.Ş.'nin %100 iştirakidir.

5. Finansal durum

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu,

Şirket, 2015 yılını 16.534.TL net dönem kârı ile kapatmıştır. Özkaynaklar 2014 yılına göre %50 oranında artış göstererek 51.190.-TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2015 tarihli bilanço aktif toplamı 885.336.-TL olarak gerçekleştirmiştir. (31 Aralık 2014 637.588.-TL) Bağımsız Denetimden geçmiş 2015 / 2014 karşılaştırmalı finansal tablolar aşağıda yer almaktadır.



01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31-Ara-15			31-Ara-14		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER	-	-	-	-	-	-
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	22,530	72,265	94,795	10,861	37,805	48,666
IV. TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
VI. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	-	-	-	-	-
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
6.1.1 Yurt İçi	-	-	-	-	-	-
6.1.2 Yurt Dışı	-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
6.2.1 Yurt İçi	-	-	-	-	-	-
6.2.2 Yurt Dışı	-	-	-	-	-	-
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ	-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler	-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ	27,851	758,554	786,405	22,523	559,735	582,258
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	25,262	735,352	760,614	21,787	539,940	561,727
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları	30,077	798,441	828,518	26,014	589,101	615,115
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer	-	-	-	-	-	-
8.1.4 Kazanılmamış Gelirler (-)	(4,815)	(63,089)	(67,904)	(4,227)	(49,161)	(53,388)
8.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1,038	10,613	11,651	486	6,787	7,273
8.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	1,551	12,589	14,140	250	13,008	13,258
IX. DİĞER ALACAKLAR	479	909	1,388	400	854	1,254
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	493	39	532	371	948	1,319
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
10.2 Takipteki Finansman Kredileri	-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3,308	2,479	5,787	2,623	14,097	16,720
10.4 Özel Karşılıklar (-)	(2,815)	(2,440)	(5,255)	(2,252)	(13,149)	(15,401)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)	-	-	-	-	-	-
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	36	-	36	40	-	40
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	168	-	168	283	-	283
17.1 Şerefiye	-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer	168	-	168	283	-	283
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	103	-	103	107	-	107
IXX. CARI DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1,249	-	1,249	3,243	-	3,243
XXI. DİĞER AKTİFLER	338	322	660	292	126	418
ARA TOPLAM	53,247	832,089	885,336	38,120	599,468	637,588
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	53,247	832,089	885,336	38,120	599,468	637,588

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO- PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31-Ara-15			31-Ara-14		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	293	792,736	793,029	2,960	548,898	551,858
III. FAKTÖRİNG BORÇLARI	-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-
4.3 Diğer	-	-	-	-	-	-
4.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	242	27,135	27,377	546	38,639	39,185
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	855	7,058	7,913	426	7,697	8,123
VIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	4,102	-	4,102	2,914	-	2,914
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	631	-	631	520	-	520
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	181	-	181	170	-	170
10.3 Diğer Karşılıklar	450	-	450	350	-	350
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER	-	-	-	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	1,094	-	1,094	633	-	633
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-
ARA TOPLAM	7,217	826,929	834,146	7,999	595,234	603,233
XV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	51,190	-	51,190	34,355	-	34,355
16.1 Ödenmiş Sermaye	22,500	-	22,500	22,500	-	22,500
16.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri	11,856	-	11,856	6,331	-	6,331
16.5.1 Yasal Yedekler	593	-	593	316	-	316
16.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	11,263	-	11,263	6,015	-	6,015
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar	16,834	-	16,834	5,524	-	5,524
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı	16,834	-	16,834	5,524	-	5,524
PASİF TOPLAMI	58,407	826,929	885,336	42,354	595,234	637,588

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31-Ara-15			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31-Ara-14		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	203,083	381,141	584,224	140,408	647,047	787,455
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	-	53,552	53,552	-	72,196	72,196
V. TAAHHÜTLER	8,047	59,463	67,510	11,826	113,209	125,035
5.1 Cayılamaz Taahhütler	2,025	-	2,025	2,810	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler	6,022	59,463	65,485	9,016	113,209	122,225
5.2.1 Kiralama Taahhütleri	6,022	59,463	65,485	9,016	113,209	122,225
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri	6,022	59,463	65,485	9,016	113,209	122,225
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım-Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer	-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMEİLER	-	275	275	-	-	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	211,130	494,431	705,561	152,234	832,452	984,686

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2015	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2014
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	37,824	30,126
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	-	-
1.1.1 İskontolu	-	-
1.1.2 Diğer	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
1.2.1 İskontolu	-	-
1.2.2 Diğer	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ	37,824	30,126
1.1 Finansal Kiralama Gelirleri	37,824	30,125
1.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-
1.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(12,263)	(12,706)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(12,253)	(12,706)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-
III. BRÜT K/Z (I+II)	25,561	17,359
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6,094)	(6,063)
4.1 Personel Giderleri	(3,759)	(3,184)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-	(14)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	(2,309)	(1,787)
4.5 Diğer	-	(26)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)	19,467	12,300
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1,714,317	174,167
6.1 Bankalardan Alınan Faizler	2,367	1,804
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
6.3.4 Vadeye Kadar Eldi Tutulacak Yatırımlardan	-	-
6.4 Temettü Gelirleri	-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden	-	-
6.5.2 Diğer	-	-
6.6 Kambiyolar İşlemleri Karı	1,711,725	171,190
6.7 Diğer	725	1,093
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLAR İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	(1,263)	(8,308)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(1,711,776)	(171,094)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	-	-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşüş Gideri	-	-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
8.1.3 Vadeye Kadar Eldi Tutulacak Yatırımlardan	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.2.2 Satış Amaçlı Eldi Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
8.4 Kambiyolar İşlemleri Zararı	(1,711,505)	(170,880)
8.5 Diğer	(270)	(214)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+VI-VII-VIII)	21,266	7,071
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI	-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)	21,266	7,071
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(4,422)	(1,647)
13.1 Cari Vergi Karşılığı	(2,423)	(2,333)
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(1,994)	-
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	1,386
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	16,834	6,524
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
15.1 Satış Amaçlı Eldi Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları	-	-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
16.1 Satış Amaçlı Eldi Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	-	-
18.1 Cari Vergi Karşılığı	-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	-	-
XX. NET DÖNEM KARIZARARI (XIV±XIX)	16,834	6,524
Hisse Başına Kar/Zarar	-	-

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler,

Finansal kiralama gelirleri, 2014 yılına göre %47 artarak 25.571.-TL olarak gerçekleşmiştir.

	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Finansal Kiralama Gelirleri	37,824	30,125	26,051	18,607	6,000	577
Finansman Giderleri	(12,253)	(12,766)	(13,187)	(10,781)	(4,352)	(313)
Brüt K/Z	25,571	17,359	12,864	7,826	1,648	264

Şirketimiz, 2015 yılı yeni işlem hacminde 2,1%, aktif büyüklüğünde ise %2,2 toplam pazar payı ile 14. sırada yer almıştır. USD bazında 17% oranında küçülen sektörde, Sat &Geri Kiralamanın toplam içerisindeki payı 28% olarak gerçekleşirken, üretim makineleri yatırımı bir önceki yıla göre %20 oranında azalmıştır. Sektördeki bu küçülmeye rağmen Şirketimiz, EUR bazında işlem hacmini %16 büyüterek, bir önceki yıl %2 olan aktif toplamdaki pazar payını %2,2 'ye getirmiştir.

Şirketin çalışan sayısı yıl sonu itibariyle bütçelenenin altında 25 kişi olup, maliyet/gelir rasyosuna da pozitif etki yaratarak %22,2 oranında gerçekleşmiştir. Özkaynak karlılığı ise, sektörün bir hayli üzerinde %39,4 'e ulaşmıştır.

- c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri,

31.12.2015 tarihi itibariyle takipteki alacaklar hesabında izlenen 18 adet firma bulunmaktadır. Bu firmalara ilişkin toplam finansal kiralama alacağı tutarı 5.787.-TL'dir. 2015 yılında bu firmalar için kâr zarar tablosuna 1.263.-TL özel karşılık gideri yansıtılmıştır. Ayrıca, 2 adet firmadan olan toplam 12.494.-TL finansal kiralama alacak tutarı, Yönetim Kurulu Kararı ile hasılat paylaşımı yöntemiyle, varlık yönetimi şirketine temlik edilmiş ve bu temlik işlemi neticesinde temlik edilen alacak tutarı olan 11.135.-TL bilanço dışına çıkarılmıştır.

2014 yılı sonunda %2,9 olarak gerçekleşen takipteki alacakların (brüt) toplam finansal kiralama alacaklarına oranı, yukarıda bahsedilen sorunlu alacak satışının ve takip hesaplarına aktarılan alacak tutarının sınırlı kalmasının etkisiyle 2015 sonu itibariyle %0,8'e gerilemiştir. Aynı dönem itibariyle finansal kiralama sektör ortalaması %6,3 olarak gerçekleşmiştir.

31.12.2015 itibariyle Şirketin ödenmiş sermayesi 22.500.-TL ve toplam özkaynakları 51.190.-TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yapısı Şirketin faaliyetlerini sürdürmesi için yeterli olup, borca batıklık durumu söz konusu değildir.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ç) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,

Gerek Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin kuruluş ve faaliyet esasları hakkında (24 Nisan 2013 28627 sayılı resmi gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren) yönetmeliğin 12. maddesinde belirtilen standart oran açısından (Şirketin özkaynağının, toplam aktiflere oranının asgari yüzde üç (%3) olarak tutturulması ve idame ettirilmesinin zorunlu olması) gerekse kötü alacak oranının (%0,8) sektör ortalamasına (%6,3) göre makul seviyede olması nedeniyle finansal yapının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

31.12.2015 tarihi itibarıyla Şirketimizin standart oranı %5,30'dur.

d) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.

Şirketimiz kar dağıtımını T.T.K'nın kâr dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden yapmaktadır. Buna göre ; 2015 yılı net dönem kârından varsa geçmiş yıl zararları düşüldükten ve T.T.K'nın ilgili maddeleri gereğince 1.tertip yasal yedek akçe ve yasal fonlar ayrıldıktan sonra, dağıtılabilir net dönem karının dağıtılıp / dağıtılmayacağı yönetim kurulu kararı ile genel kurulda kararlaştırılmaktadır.

Bu bağlamda 2014 yılı kârı dağıtılmayarak, T.T.K'nın kar dağıtımına ilişkin maddeleri dikkate alınarak, genel kurul kararı ile özkaynakta bırakılmıştır.

6. Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Kredi Riski

- 1- Kredi Riski kapsamında değerlendirilen işlemlere ilişkin usul ve esaslar yazılı olarak belirlenmiş olup, ilgili çalışanlara duyurulmuştur. Şirket politikaları gereği, kredi riskine ilişkin usul ve esaslar yıllık bazda gözden geçirilir ve gerekli görülen değişiklikler yapılır.
- 2- Kredi analizi ve tahsisi Kredi Tahsis Bölümü tarafından mali veriler, istihbarat bilgileri, kredi derecelendirme notu, finansal kiralama talebine konu ekipman, önerilen işlem koşulları, talep edilen işleme ilişkin nakit akış/fizibilite gibi somut veriler ışığında gerçekleştirilir.
- 3- Kredi portföyü, belirli aralıklarla hazırlanan raporlar aracılığıyla kredi derecelendirme notu, sektör, gecikme, para birimi, müşteri segmenti gibi kriterler de göz önüne alınarak takip edilir.
- 4- Aktif kalitesinin korunması ve sorunlu hale gelmiş kredi dosyalarının en kısa sürede normal aktiflere dönüştürülmesi, bunun mümkün olmaması halinde ise yasal takip yolları ve finanse edilen varlıkların ekonomik değeri yoluyla kayıpların minimuma indirilmesi esastır. Bu amaçla, her hafta Genel Müdür, Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Risk İzleme Grup Müdürü, Satış ve Pazarlama Grup Müdürü, Operasyon

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ve Bilgi Teknolojileri Müdürü ve Şirket Avukatının katılımlarıyla "Gecikmiş Alacaklar Gözden Geçirme Toplantısı" gerçekleştirilmektedir. Bu toplantılarda sorunlu hale gelmiş/gelmesi muhtemel dosyalar üzerinde durulmakta ve izlenecek stratejiler belirlenmekte olup, gerekli görülmesi halinde ING Bank Krediler Yapılandırma ve Takip Bölümü temsilcisi ve anlaşmalı hukuk bürosunun katılımları da sağlanmaktadır.

Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Eylül 2012 tarihinden itibaren Aktif –Pasif komitesi aylık olarak toplanmaktadır. Komitenin amacı bilançodaki gelişmeleri takip etmek, incelemek ve riskleri yönetmekle sorumlu olan Yönetim Kurulu'na bu konularda ön hazırlık yaparak yardımcı olmak ve görüşlerini bildirmektir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi icrai üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı-Pazarlama
Grup Müdürü - Krediler
Mali ve İdari İşler Müdürü
Hazine Müdürü

İmza Yetkisine haiz olmayan üyeler;

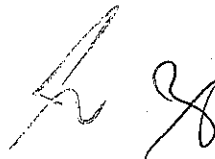
INGBANK A.Ş. Finansal Risk Komitesi Başkanı
INGBANK A.Ş. Mali İşler-Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Limitleri yönetim kurulunca onaylanmış olan "Faiz Riski" "Kur riski" ve "Likilidite Riski" aylık olarak takip edilmekte olup aylık olarak Aktif-Pasif komitesinde değerlendirmeye sunulmaktadır.

Komitede hazine tarafından yönetilen bilanço hakkında sunum yapılır gelişmeler hakkında bilgi verilir. Ayrıca fiyatlamada kullanılacak maliyet faizleri de belirlenmektedir.

Yönetim Toplantıları

Şirketimizin kuruluşundan bu yana sürdürülen ve 2015 yılında da haftalık olarak gerçekleştirilen Yönetim Toplantıları, şirketin tüzel ve kurumsal yapısı gereği gerçekleştirilmesi gereken faaliyetlerin ve finansal olmayan risk yönetimine yönelik olarak kararlaştırılmış aksiyonların hayata geçirilmesi sürecini takip ve kontrol amacını taşımasının yanı sıra şirket yöneticileri arasında güncel gelişmelerin paylaşılması anlamında da önem taşımaktadır.



01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Toplantıları katılımcıları aşağıda belirtilmiştir:

- Başkan (Genel Müdür/Genel Müdür Vekili)
- Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
- Kredi Tahsis ve Risk İzleme Grup Müdürü
- Satış ve Pazarlama Grup Müdürü
- Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Müdürü
- Kredi Tahsis Müdürü
- İç Kontrol Müdürü
- Mali ve İdari İşler Bölüm Müdürü
- Hazine Bölüm Müdürü
- Avukat (gerekli görüldüğü takdirde)

- b) **Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

Satışlar ve Karlılık

Global ekonomik gelişmeler ve Türkiye gibi gelişmekte olan piyasalarda ekonomik dalgalanmalar, özellikle döviz kurlarındaki yükseliş sonucu açık döviz pozisyonu olan firmaların bilançolarını zayıflatacaktır. Her zamanki gibi risk bazlı fiyatlama yaklaşımı ile yeni işlemler değerlendirilmekte olup, müşterilerin borç ödeme kapasiteleri, finansallarının sağlamlığı dikkate alınmaya devam edilecektir. Risk / getiri ilişkisi dikkate alınarak, ödeme problemi yaratabilecek zayıf finansallara sahip firmalar ile işlem yapmaktan kaçınılacaktır.

Leasing sektöründeki halen devam eden sıkı fiyat rekabetinin artarak sürmesi halinde, risk/fiyat dengesi bağlamında bilançonun sağlıklı yönetilebilmesi açısından gelir yaratma kapasitesi yönünde riskler olduğu göz ardı edilemez. Ancak, bu yılın ilk çeyrek sonrası beklentimiz olan piyasaların da ivmelenmesi ile birlikte, 2016 yılı hedeflerimizi bilançosal yönüyle karşılayacağımızı tahmin etmekteyiz. Bununla birlikte özellikle yılın son çeyreğinde piyasada hissedilmeye başlanılan tahsilat sıkıntıları, önümüzdeki dönemlerde dikkat edilmesi gereken önemli bir risk unsuru olarak karşımıza çıkmaktadır. Genel olarak sektörde artış trendine girebilme olasılığı yüksek olan batık krediler neticesinde borç/öz kaynak oranı üzerinde olumsuz yönde baskı yaratabilir.

Özkaynaklar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin özkaynak/toplam aktif oranı %5,30 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yetersizliği ile ilgili herhangi bir konu bulunmamakla birlikte, 2014 faaliyet yılına ilişkin dönem kârı dağıtılmayarak özkaynakta bırakılmış ve 2015 yılı özkaynak toplamı 51.190.-TL'ye ulaşmıştır.



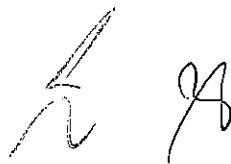
01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

2015 yılında şirketin fonlama yapısı ağırlıklı olarak ING N.V'den sağlanmıştır. ING'nin genel finansal risk politikası kapsamında; likidite optimizasyonu, kur riski, faiz ve vade riski göz önünde bulundurularak finansal riskler yönetilmektedir. Risklerin takibi açısından düzenli olarak kurulmuş olan Aktif-Pasif komitesine ve Yönetim Kuruluna raporlama yapılmaktadır.

7. Diğer hususlar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan herhangi bir olay meydana gelmemiştir.

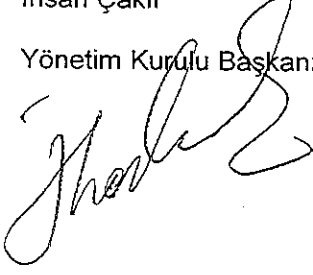


ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2015 – 31.12.2015 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

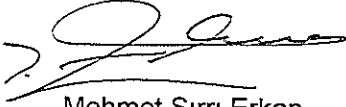
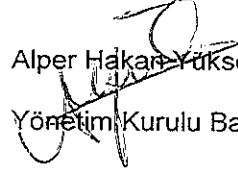
İhsan Çakır

Yönetim Kurulu Başkanı



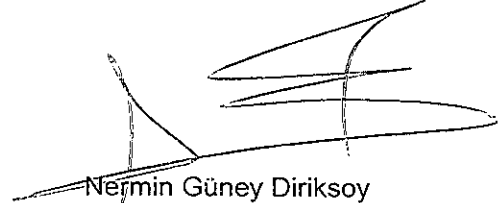
Alper Hakan Yüksel

Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Mehmet Sırrı Erkan

Yönetim Kurulu Üyesi



Nermin Güney Diriksoy

Yönetim Kurulu Üyesi



Mustafa Gökçe Çakır

Yönetim Kurulu Üyesi

Nikola Sarrafgil

Genel Müdür/Doğal Üye

