

**ING FİNANSAL KİRALAMA
A.Ş.**

**2013 YILI FAALİYET
RAPORU**

Şubat 2014

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 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 İle Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	6
Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları	6
Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler	7- 13
Finansal Durum	13-19
Riskler Ve Yönetim Organının Değerlendirilmesi	19-21
Diğer Hususlar	21

Handwritten signatures and initials:
The bottom right corner of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. There are approximately five distinct marks, including what appears to be a large 'M' or 'N' and several cursive signatures.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

Hesap Dönemi: 01.01.2013 -31.12.2013
Şirket Unvanı: ING Finansal Kiralama A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası: 678977
Vergi Sicil Numarası: Maslak V.D. / 4650341385
Kuruluş Tarihi (İzin ve tescil tarihleri): İzin tarihi: 4 Eylül 2008
Tescil tarihi: 23 Eylül 2008
Lisans tarihi: 3 Mart 2010
Sermaye: 22.500.- TL
Eski Büyükdere Caddesi Oycan Plaza No:15
Kat:1/A Maslak – İstanbul / Türkiye
Telefon Numarası: 212-367 90 70
Faks Numarası: 212-367 90 77
İnternet Adresi: www.ingfinansalkiralama.com.tr
Ortaklık Yapısı:

<u>Ortaklar</u>	<u>Tutar (TL)</u>	<u>Pay Oranı (%)</u>
ING Bank A.Ş.	22,499	99.999984%
Erdoğan YILMAZ	0.001	0.000004%
Alp SİVRİOĞLU	0.001	0.000004%
İhsan ÇAKIR	0.001	0.000004%
Cem MENGİ	0.001	0.000004%
	22,500	100%

Handwritten signatures and initials:
MED
E

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 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)

01.01.2013-24.01.2013 tarihleri arasında Şirket Yönetim Kurulu: Başkan Adrianus J.A. Kas, Patrick H.A.Beselaere, İhsan Çakır ve Genel Müdür Vekili Nikola Sarrafgil'den oluşmaktadır. 24.01.2013 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Gökhan Yurtçu görevinden istifa etmiş olup yerine Lambrecht Willem Wessels atanmıştır.

01.02.2013 tarihli yönetim kurulunda Fatma Özge Yılmaz Şirket Genel Müdürü olarak atanmıştır ve kendisine A Grubu imza yetkisi verilmiştir. 08.02.2013 tarihine kadar Yönetim Kurulu İhsan Çakır, Adrianus J.A. Kas, Patrick H.A.Beselaere, Lambrecht W.Wessels ve Nikola Sarrafgil'den oluşmaktadır.

08.02.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu üyesi Adrianus Johannes Antonius Kas'ın görevden istifa edip ayrılması nedeniyle A grubu imza yetkisi iptal edilmiş olup, Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi mevcut imza yetkisi ile birlikte İhsan Çakır'a devredilmiştir. 25.02.2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu; Başkan İhsan Çakır, Patrick H.A. Beselaere, Lambrecht W.Wessels ve doğal üye olan Fatma Özge Yılmaz'dan oluşmaktadır.

29.03.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararında İhsan Çakır ve Fatma Özge Yılmaz Yönetim Kurulu üyeliğine yeniden seçilmiş olup, İhsan Çakır Başkan Vekili olarak atanmıştır. Cem Mengi, Pınar Abay, Alp Sivrioğlu, Erdoğan Yılmaz ve Mark Onno Appelman ise yeni seçilmiş Yönetim Kurulu üyeleridir ve bu kişilere A grubu imza yetkisi tanınmıştır. Yönetim Kurulu Üyesi Erdoğan Yılmaz Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Bu toplantı sonrası Yönetim Kurulu üye sayısı 7 kişidir.

14.06.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyeliğine ilave üye olarak Mehmet Sırrı Erkan seçilip A Grubu imza yetkisi verilmiştir. Yine aynı tarihli kararda kredi açma yetkisi Genel Müdür Yardımcısı Burak Bilgiçten alınıp Yönetim Kurulu üyesi Mark Onno Appelman'a devredilmiştir.14.06.2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri; Başkan Erdoğan Yılmaz, Başkan Vekili İhsan Çakır, Pınar Abay, Cem Mengi, Alp Sivrioğlu, Mark Onno Appelman, Mehmet Sırrı Erkan ve doğal üye Genel Müdür Fatma Özge Yılmaz'dır.

01.08.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden, Genel Müdür Yardımcısı Burak Bilgiç'in görevinden ayrılmasına ve A Grubu imza yetkisini iptaline karar verildi.

21.10.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür Fatma Özge Yılmaz görevinden istifa etmiş yerine Genel Müdür Vekili Nikola Sarrafgil atanmıştır. 22.10.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararında Fatma Özge Yılmaz Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiş ve kendisine A Grubu imza yetkisi verilmiştir.

31.12.2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Erdoğan Yılmaz, Başkan Vekili İhsan Çakır, Pınar Abay, Cem Mengi, Alp Sivrioğlu, Mark Onno Appelman, Mehmet Sırrı Erkan, Fatma Özge Yılmaz ve doğal üye Genel Müdür Nikola Sarrafgil üzere 9 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu 01.01.2013 -31.12.2013 tarihleri arasında toplam 26 adet karar almıştır.

Handwritten signatures and initials:
A large signature, followed by "MUD" and "of Se", and other initials.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31.12.2013 tarihi itibari ile Yönetim Kurulu üyelerimiz;

<u>Yönetim Kurulu</u>	<u>Ünvan</u>
Erdoğan YILMAZ	Başkan
İhsan ÇAKIR	Başkan Vekili
Pınar ABAY	Üye
Cem MENGI	Üye
Alp SIVRIOĞLU	Üye
Mark Onno APPELMAN	Üye
Mehmet Sırrı ERKAN	Üye
Fatma Özge YILMAZ	Üye
Nikola SARRAFGİL	Doğal Üye, Genel Müdür

<u>Üst Yönetim</u>	<u>Ünvan</u>
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür

<u>İmza Yetkisine Sahip Kişiler</u>	<u>Ünvan</u>	<u>İmza Yetki Derecesi</u>
Erdoğan Yılmaz	Yönetim Kurulu Başkanı	A Grubu
İhsan ÇAKIR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	A Grubu
Pınar ABAY	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
Mark Onno APPELMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
Cem MENGI	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
Alp SIVRIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
M. Sırrı ERKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
F. Özge YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	A Grubu
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür	A Grubu
Mehmet Ali DURDAĞI	Satış ve Pazarlama Grup Müdürü	C Grubu
İlker ÇELİK	Kredi Tahsis ve Risk İzleme Grup Müdürü	C Grubu
Can Alper ERGUT	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Müdürü	C Grubu
Barbaros ARIOĞUL	Hazine Müdürü	C Grubu
Zeynep UÇKAÇ	Mali ve İdari İşler Müdürü	D Grubu
Onur SOYLUER	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Yönetmeni	D Grubu
Şadiye Hande KABADAYI	Kredi Tahsis Yönetmeni	D Grubu
Pelin İLTER	Risk İzleme Yönetmeni	D Grubu

af
du
Q
MD
h
g
g

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Personel Sayısı : 24

Yasal Denetçiler : Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş

Temsilcilikler: Bulunmamaktadır.

Şubeler : 31.12.2013 itibariyle 1 adet şubemiz bulunmaktadır.

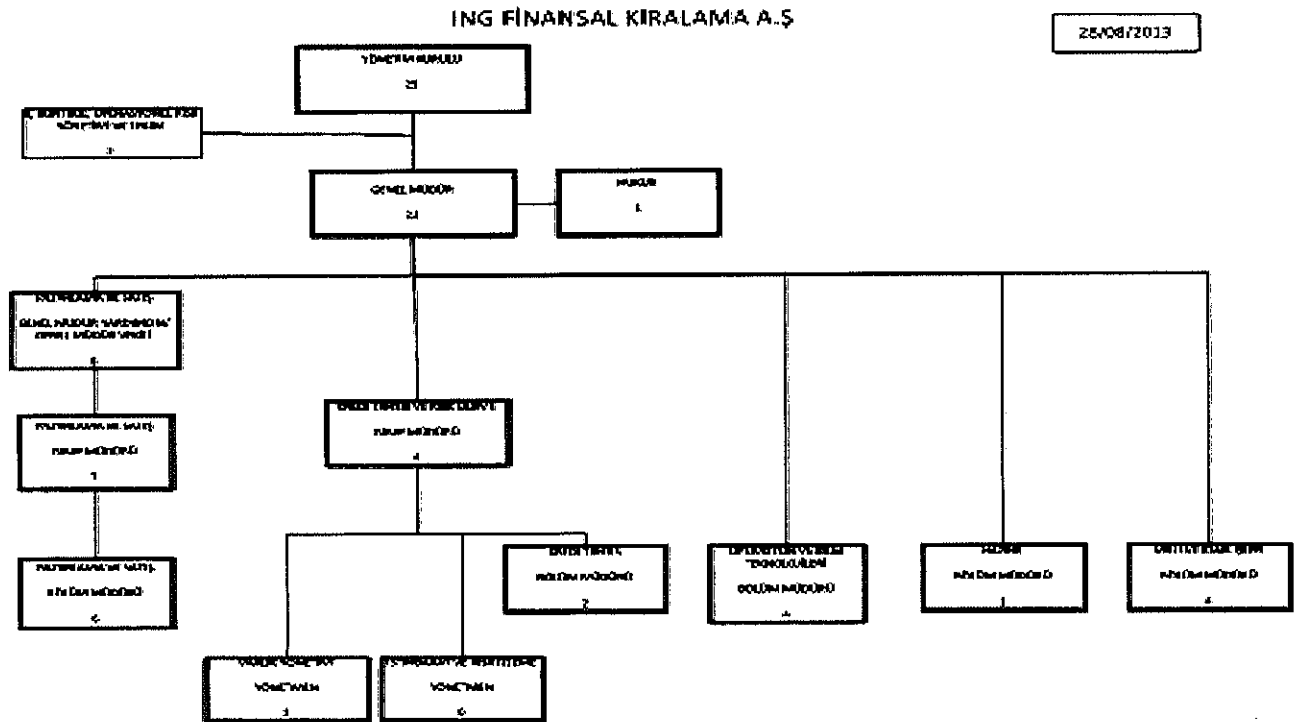
ANKARA ŞUBE

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 işlemler le ilgili şirket genel kurulunca kendilerine verilmiş bir izni bulunmamaktadır. Rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

ING Finansal Kiralama A.Ş. Organizasyon Şeması:



Handwritten signatures and initials:
id
MAD
Ge

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 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. 04.04.2012 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>
F. Özge YILMAZ	Genel Müdür (18/02/2013-21/10/2013 tarihleri arasında)
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür (22/10/2013 tarihi itibariyle atanmıştır)
Burak BİLGİÇ	Genel Müdür Yardımcısı (01/08/2013 tarihinde ayrılmıştır.)

Sağlanan Mali Haklar- Türü	31 Aralık 2013 Brüt- TL	31 Aralık 2012 Brüt- TL
Ücret ve Diğer Kısa Vadeli Faydalar	945	1,831

3. Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları;

Araştırma ve geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

[Handwritten signatures and initials]

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

a.) Yatırımlar;

Şirket 01.01.2013 -31.12.2013 hesap döneminde ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında çeşitli sektörlerle 201.317.-TL lik finansman sağlamıştır.

İlgili hesap döneminde 151.- TL'lik software, 10.- TL'lik büro makinesi, döşeme demirbaş ve 5.- TL'lik özel maliyet 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 yansıtmak 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 2013 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:

Handwritten signatures and initials, including "MAD" and "A".

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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, 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.

Mevcut ürünler "Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci" kapsamında gözden geçirilmiştir. 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. 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 Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Şirket 01.01.2013 -31.12.2013 hesap döneminde, Ernst&Young / Güney Bağımsız Denetim A.Ş. ve Deloitte / DRT Yeminli Mali müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetim ve tam tasdik sözleşmeleri kapsamında rutin denetimlere tabi tutulmuştur.

Ernst&Young tarafından Aralık 2013 döneminde yıllık bağımsız denetim faaliyetlerinin bir parçası olarak süreç denetimi yapılmış olup, denetim bulguları değerlendirilip varsa alınması gereken aksiyonlar alınmıştır. Yıllık bağımsız denetim çalışması 20 Şubat 2014 itibariyle tamamlanmış ve herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

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;

2013 hesap dönemi içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile Şirket ve Yönetim Kurulu 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, 2013 yılında 6361 sayılı kanunda yapılan değişiklik ile özellikle Sat ve Geri Kiralamanın etkisi ile büyüme göstermiştir. 2013 yılı için belirlenen hedeflere yaklaşılmış, 71 mio Euro aktifleşen işlem hacmi ile %95 gerçekleştirme sağlanmıştır. Net karlılık ise bütçenin bir miktar üzerinde kapanmıştır. Gayrimenkul ve Sat & Geri Kiralama işlemlerine ise hedeflendiği şekilde, yılın son çeyreğinde başlanmış, operasyonel süreçleri tamamlanmıştır.

ING FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'nin 2012 yılı hesap ve faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 Cuma günü saat 11:00'de, şirket merkezi olan "İstanbul, Şişli - Maslak Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü Oycan Plaza No:15 Kat:1-A" adresinde, T.C. İstanbul Valiliği, İl Ticaret Müdürlüğü'nün 28.03.2013 tarih ve 10020 sayılı yazılıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Aysun Tuncer 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 22.999.998.-TL olan 22.999.998 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 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.

Handwritten signatures and initials:
A large signature, possibly "M.D.", and several other initials and marks.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

**01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Toplantıda, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İhsan Çakır ve Denetçi Sn. Sarper Volkan Özten'in hazır bulunduğu tespit üzerine, toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İhsan Çakır tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi.

- 1) Gündemin birinci maddesi gereğince, Toplantı Başkanlığı seçimi yapıldı. Genel Kurul Toplantı Başkanlığına Sn. İhsan Çakır'ın, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Necmiye Canan Sicimoğlu'nun, Tutanak Yazmanlığına ise Sn. Melis Bilen'in seçilmelerine ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.
- 2) Gündemin ikinci maddesi gereğince, 2012 Faaliyet yılı içerisinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine, Yönetim Kurulu tarafından seçilen üyelerin seçimlerinin onaylanması maddesine geçildi.

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyelerinden,

- Sn. Hendricus Petrus Maria Topper'in 04.05.2012 tarihinde istifaen ayrılması nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine, aynı tarihte Sn. Cem Mengi'nin atanması;
- Sn. John Thomas MC Carthy'nin 07.05.2012 tarihinde istifaen ayrılması nedeniyle, boşalan yönetim kurulu üyeliğine, aynı tarihte Sn. İhsan Çakır'ın atanması;
- Sn. Cem Mengi'nin 24.12.2012 tarihinde istifaen ayrılması nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine, aynı tarihte Sn. Gökhan Yurtçu'nun atanması;
- Sn. Gökhan Yurtçu'nun 24.01.2013 tarihinde istifaen ayrılması nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine aynı tarihte Sn.Lambrecht Willem Wessels'in atanması;

oybirliği ile onaylandı.

- 3) Gündemin üçüncü maddesi gereğince, Şirketimiz 2012 yılı Faaliyet ve hesaplarına ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. İhsan Çakır tarafından okundu, müzakere edilerek oybirliği ile kabul edildi.
- 4) Gündemin dördüncü maddesi gereğince, Şirketimizin 2012 yılı faaliyet ve hesaplarına ilişkin Denetçi Raporu toplantıya bizzat katılan Şirket Denetçisi Sn. Sarper Volkan Özten tarafından okundu ve oybirliği ile onaylandı.
- 5) Gündemin beşinci maddesi gereğince, 2012 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.
- 6) Gündemin altıncı maddesi gereğince 31 Aralık 2012 tarihli Bilanço ve Kar/Zarar Tablosu okundu, müzakere edildi ve yapılan oylama sonucunda Bilanço ve Kar/Zarar Tabloları oybirliği ile kabul edildi.
- 7) Gündemin yedinci maddesi gereğince, 2012 yılı çalışmalarından dolayı Yönetim Kurulu'nun ibralarına geçildi. 2012 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 2012 yılı çalışmalarından dolayı ayrı ayrı ibra edildi.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- 8) Gündemin sekizinci maddesi gereğince, 2012 yılı faaliyetlerinden dolayı Denetçi Sn. Sarper Volkan Özten oybirliği ile ibra edildi.

Gündemin dokuzuncu maddesi gereğince, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi maddesine geçildi.

Şirketimizin 2012 yılı hesap dönemini vergi sonrası 2.603.924,54.-TL kâr ile kapatmış bulunması sebebiyle Türk Ticaret Kanunu'nun kar dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden 2010 ve 2011 yılı zararı olan; 2.134.639,48.-TL'nin mahsup edilmesine, kalan 469.285,06-TL'den 23.464,25-TL'nin 1.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılması ve 1.Tertip Yedekler hesabına kaydedilmesi, kalan tutar olan 445.820,81-TL'nin dağıtılmayıp Olağanüstü Yedekler hesabı altındaki Genel Kurul Kararınca Ayrılan Yedek Akçe hesabına kaydedilmesine ve 2012 yılı kar dağıtımı yapılmamasına,

oybirliği ile karar verildi.

- 9) Gündemin onuncu 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 7 olarak tespitine,

- Genel Kurul Toplantısına katılan ve sözlü olarak aday olduklarını belirten 40820004086 T.C Kimlik no'lu Sn. Erdoğan Yılmaz'ın; 26041756034 T.C Kimlik no'lu Sn. İhsan Çakır'ın,
- T.C. İstanbul Beyoğlu 41.Noterliğinin 27/03/2013 tarih, 10564 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 55018183078 T.C. Kimlik no'lu Sn. Pınar Abay; T.C. İstanbul Beyoğlu 41.Noterliğinin 27/03/2013 tarih, 10562 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 50959199546 T.C Kimlik no.lu Sn. Alp Sivrioğlu'nun; T.C. İstanbul Beyoğlu 41. Noterliğinin 27/03/2013 tarih, 10565 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 99334293912 Yabancı Kimlik No'lu Sn. Mark Onno Appelman'ın ve T.C. İstanbul Beyoğlu 41.Noterliğinin 27/03/2013 tarih, 10563 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 35287687590T.C Kimlik no.lu Sn. Cem Mengi'nin

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

- 10) Gündemin on birinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesine oybirliği ile karar verildi.

NMD
ge
A
A

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- 11) Gündemin on ikinci 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. 4350303260 Vergi Sicil No.lu, Büyükdere Cad. Beytem Plaza No:22 Kat:9-10 34381 Şişli/İstanbul merkez adresli, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (ERNST & YOUNG TÜRKİYE)'nin, Türk Ticaret Kanunu madde 399 gereği, 2013 faaliyet dönemi denetimini gerçekleştirmek üzere denetçiliğe seçilmesine ve Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak 31.05.2011 tarihinde 2011-2013 hesap dönemlerini kapsamak üzere üç yıl için imzalanmış olan Bağımsız Denetim Sözleşmesi'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, Bağımsız Denetim Yönetmeliği ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun hale getirilmek üzere gerekli tadilatların yapılmasını teminen yetkilendirilmesine oybirliği ile karar verildi.

- 12) Gündemin on üçüncü maddesi gereğince, Bankacılık Kanunu ve 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.

- 13) Gündemin on dördüncü maddesi gereğince "ING Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" metninin görüşülmesi ve onaylanması maddesine geçildi.

Tutanak eki "ING Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" okundu, müzakere edilerek, onaylanmasına ve gerekmesi halinde bu iç yönerge metninde değişiklik ve düzenleme yapmak üzere Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine oybirliği ile karar verildi.

Gündemde görülecek başka konu bulunmadığından, yeni faaliyet döneminde başarı temennileri ile toplantıya oybirliği ile son verildi.

ANA SÖZLEŞME TADİLİ

Şirket, 01/01/2013-31/12/2013 hesap döneminde ana sözleşme tadili yapmamıştır.

ğ.) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantıların tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler;

Şirket 01/01/2013-31/12/2013 hesap dönemine ilişkin 2 adet olağanüstü genel kurul gerçekleşmiştir.

- 14.06.2013 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul toplantısında,

- a. Toplantı Başkanlığı seçimi yapıldı. Genel Kurul Toplantı Başkanı olarak Sn. Erdoğan Yılmaz'ın, Oy Toplama Memuru olarak Sn. Necmiye Canan Sicimoğlu'nun, Tutanak Yazmanı olarak Sn. Nikola Sarrafgil'in seçilmelerine ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

ial
ju
MD
A
ce

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Yönetim Kurulu üye sayısının tespiti, üye seçimi ve görev süresinin belirlenmesi yapıldı. 29.03.2013 tarihinde akdedilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil 7 olarak belirlenmiş bulunan Yönetim Kurulu Üye sayısının, doğal üye olan Genel Müdür dahil 8 olarak tespitine ve mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri İhsan Çakır, Pınar Abay, Erdoğan Yılmaz, Alp Sivrioğlu, Mark Onno Appelman ve Cem Mengi'ye ilave olarak, ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere, Beyoğlu 41. Noterliği 13.06.2013 tarih, 19242 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 35816030972 T.C. Kimlik No'lu Mehmet Sırrı Erkan'ın Yönetim Kurulu Üyesi seçilmesine oybirliği ile karar verildi.

- 22.10.2014 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında,

- c. Toplantı Başkanlığı seçimi yapıldı. Genel Kurul Toplantı Başkanı olarak Sn. Erdoğan Yılmaz'ın, Oy Toplama Memuru olarak Sn. Necmiye Canan Sicimoğlu'nun, Tutanak Yazmanı olarak Sn. Çağdaş Hemşinlioğlu'nun seçilmelerine ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.
- d. Yönetim Kurulu üye sayısının tespiti, üye seçimi ve görev süresinin belirlenmesi yapıldı. 29.03.2013 tarihinde akdedilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil 8 olarak belirlenmiş bulunan Yönetim Kurulu Üye sayısının, doğal üye olan Genel Müdür dahil 9 olarak tespitine ve mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri Erdoğan Yılmaz, İhsan Çakır, Pınar Abay, Alp Sivrioğlu, Mark Onno Appelman, Cem Mengi ve Mehmet Sırrı Erkan'a ilave olarak, ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere, Beyoğlu 41. Noterliği 21.10.2013 tarih, 32095 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden 16897121161 T.C. Kimlik No'lu Fatma Özge Yılmaz'ın Yönetim Kurulu Üyesi seçilmesine oybirliği ile karar verildi.

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.

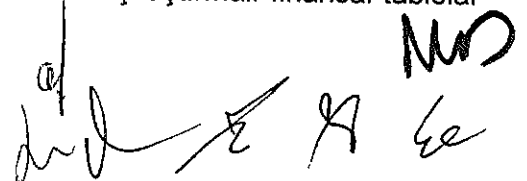
ı.) Şirketin, bir şirketler topluluğuna bağlı olup olmadığına ilişkin bilgiler;

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 2013 yılını 5.265.TL net dönem karı ile kapamıştır. Özkaynaklar 2012 yılına göre %22 oranında artış göstermiştir. (2012 yılını 2.604.-TL net dönem karı ile kapamış olup; 2012 yılında, 2010 ve 2011 yılında oluşan net dönem zararlarını geri kazanmıştır.) 31 Aralık 2013 tarihli bilanço aktif toplamını, 31 Aralık 2012 yılına göre %39 oranında arttırmış ve toplam aktifi 622.070.-TL olarak gerçekleştirmiştir. Bağımsız Denetimden geçmiş 2013/2012 karşılaştırmalı finansal tablolar aşağıda yer almaktadır.



ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif Kalemler	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası						
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan 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	10.905	95.908	106.813	4.535	47.434	51.969
IV. Ters repo işlemlerinden alacaklar						
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)						
VI. Faktoring alacakları						
6.1 İskontolu faktoring alacakları						
6.1.1 Yurt içi						
6.1.2 Yurt dışı						
6.1.3 Kazanılmamış gelirler (-)						
6.2 Diğer faktoring alacakları						
6.2.1 Yurt içi						
6.2.2 Yurt dışı						
VII. Finansman kredileri						
7.1 Tüketici kredileri						
7.2 Kredi kartları						
7.3 Taksitli ticari krediler						
VIII. Kiralama işlemleri						
8.1 Kiralama işlemlerinden alacaklar	15.569	481.316	496.885	14.136	353.522	367.658
8.1.1 Finansal kiralama alacakları	14.355	454.652	469.007	12.053	331.437	343.490
8.1.2 Faaliyet kiralaması alacakları	16.672	501.365	518.037	14.412	373.174	387.586
8.1.3 Kazanılmamış gelirler (-)	(2.317)	(46.713)	(49.030)	(2.359)	(41.737)	(44.096)
8.2 Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	1.214	2.725	3.939	2.000	16.622	18.622
8.3 Kiralama işlemleri için verilen avanslar		23.939	23.939	83	5.463	5.546
IX. Diğer alacaklar	230	1.195	1.425	443	1.311	1.754
X. Takipteki alacaklar	408	9.102	9.510		8.337	8.337
10.1 Takipteki faktoring alacakları						
10.2 Takipteki finansman kredileri						
10.3 Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar						
10.4 Özel karşılıklar (-)	2.149	15.758	17.907	59	11.610	11.669
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(1.741)	(6.656)	(8.397)	(59)	(3.273)	(3.332)
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 yatırımlar (net)						
XIII. Bağılı ortaklıklar (net)						
XIV. İştirakler (net)						
XV. İş ortaklıkları (net)						
XVI. Maddi duran varlıklar (net)	60		60	90		90
XVII. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	233		233	228		228
17.1 Şerefiye						
17.2 Diğer	233		233	228		228
XVIII. Peşin ödenmiş giderler	107		107	113	5	118
XIX. Cari dönem vergi varlığı						
XX. Ertelenmiş vergi varlığı	1.857		1.857	843		843
XXI. Diğer aktifler	4.641	539	5.180	15.883	823	16.706
Ara toplam	34.010	588.060	622.070	36.271	411.432	447.703
XXII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)						
22.1 Satış amaçlı						
22.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin						
Aktif toplamı	34.010	588.060	622.070	36.271	411.432	447.703

Handwritten signatures and initials, including a large 'MD' and several other marks.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Pasif Kalemler	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler						
II. Alınan krediler						
III. Faktoring borçları	9.166	547.871	557.037	11.860	393.334	405.194
IV. Kiralama İşlemlerinden borçlar						
4.1 Finansal kiralama borçları						
4.2 Faaliyet kiralaması borçları						
4.3 Diğer						
4.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)						
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)						
5.1 Bonolar						
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler						
5.3 Tahviller						
VI. Diğer borçlar						
VII. Diğer yabancı kaynaklar	409	29.258	29.667	1.957	7.640	9.597
VIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	297	5.154	5.451	794	7.532	8.326
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 vergi ve yükümlülükler	646		646	504		504
X. Borç ve gider karşılıkları	438		438	516		516
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı						
10.2 Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	88		88	82		82
10.3 Diğer karşılıklar	350		350	434		434
XI. Ertelemiş gelirler						
XII. Cari dönem vergi borcu						
XIII. Ertelemiş vergi borcu						
XIV. Sermaye benzeri krediler						
Ara toplam						
XV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)						
15.1 Satış amaçlı						
15.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin						
XVI. Özkaynaklar	28.831		28.831	23.566		23.566
16.1 Ödenmiş sermaye	22.500		22.500	22.500		22.500
16.2 Sermaye yedekleri						
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri						
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları						
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri						
16.3 Kâr 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 Kâr yedekleri	1.066		1.066	597		597
16.5.1 Yasal yedekler	53		53	30		30
16.5.2 Statü yedekleri						
16.5.3 Olağanüstü yedekler	1.013		1.013	567		567
16.5.4 Diğer kâr yedekleri						
16.6 Kâr veya zarar	5.265		5.265	469		469
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı				(2.135)		(2.135)
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı	5.265		5.265	2.604		2.604
Pasif toplamı	39.787	582.283	622.070	39.197	408.506	447.703

Handwritten signatures and initials:
m
at
A
A
Se

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nazım Hesap Kalemleri	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I Riski üstlenilen faktoring işlemleri	-	-	-	-	-	-
II Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri	-	-	-	-	-	-
III Alınan teminatlar	93.197	482.821	576.018	70.233	435.346	505.579
IV Verilen teminatlar	-	64.213	64.213	-	58.908	58.908
V Taahhütler	2.604	63.246	65.850	60	-	60
5.1 Cayılamaz taahhütler	192	-	192	60	-	60
5.2 Cayılabılır taahhütler	2.412	63.246	65.658	-	-	-
5.2.1 Kiralama taahhütleri	2.412	63.246	65.658	-	-	-
5.2.1.1 Finansal kiralama taahhütleri	2.412	63.246	65.658	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet kiralama taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler	-	-	-	-	-	-
VI Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
6.2 Alım satım amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap alım satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım satım opsiyon işlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures alım satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer	-	-	-	-	-	-
VII Emanet kıymetler	1.060	-	1.060	-	-	-
Nazım hesaplar toplamı	96.861	610.280	707.141	70.293	494.254	564.547

Handwritten signatures and initials: "MP", "di", "A", "GA", "ge".

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Carl Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
Gelir ve gider kalemleri			
I.	Esas faaliyet gelirleri		
	Faktoring gelirleri	26.051	18.607
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	-	-
	Finansman kredilerinden gelirler	-	-
1.3	Finansman kredilerinden alınan faizler	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
	Kiralama gelirleri	-	-
1.5	Finansal kiralama gelirleri	26.051	18.607
1.6	Faaliyet kiralaması gelirleri	26.051	18.607
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
II.	Finansman giderleri (-)	-	-
2.1	Kullanılan kredilere verilen faizler	(13.187)	(10.781)
2.2	Faktoring İşlemlerinden borçlara verilen faizler	(13.187)	(10.781)
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)	-	-
IV.	Esas faaliyet giderleri (-)	12.864	7.826
4.1	Personel giderleri	(4.625)	(4.933)
4.2	Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(3.148)	(3.454)
4.3	Araştırma geliştirme giderleri	(3)	-
4.4	Genel İşletme giderleri	-	-
4.5	Diğer	(1.473)	(1.479)
V.	Brüt faaliyet K/Z (III+IV)	(3)	-
VI.	Diğer faaliyet gelirleri	8.239	2.893
6.1	Bankalardan alınan faizler	145.427	40.507
6.2	Tors repo işlemlerinden alınan faizler	2.462	2.665
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 tv	-	-
6.3.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
6.3.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-
6.4	Temettü gelirleri	-	-
6.5	Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
6.5.1	Türev finansal işlemlerden	44	-
6.5.2	Diğer	44	-
6.6	Kambiyo işlemleri kârı	-	-
6.7	Diğer	-	-
VII.	Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	141.151	37.315
VIII.	Diğer faaliyet giderleri (-)	1.770	526
8.1	Menkul değerler değer düşüş gideri	(8.160)	(3.268)
8.1.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan tv değer düşme gideri	(140.780)	(36.748)
8.1.2	Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
8.1.3	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-
8.2	Duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
8.2.1	Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
8.2.2	Satış Amacı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.2.3	Sermaye değer düşüş gideri	-	-
8.2.4	Diğer maddi olmayan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
8.2.5	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkların Değer Düşüş Giderleri	-	-
8.3	Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
8.4	Kambiyo işlemleri zarar	-	-
8.5	Diğer	(329)	-
IX.	Net faaliyet k/z (V+...+VIII)	(140.321)	(36.691)
X.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı	(130)	(57)
XI.	Net parasal pozisyon kâr/zararı	6.726	3.384
XII.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (IX+X+XI)	-	-
XIII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	-	-
13.1	Carl vergi karşılığı	(1.461)	(780)
13.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)	(2.475)	(987)
13.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	-	-
XIV.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XII±XIII)	1.014	217
XV.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler	5.285	2.604
15.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri	-	-
15.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkların Satış Karları	-	-
15.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri	-	-
XVI.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)	-	-
16.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkların Satış Zararları	-	-
16.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri	-	-
XVII.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XV-XVI)	-	-
XVIII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	-	-
18.1	Carl vergi karşılığı	-	-
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)	-	-
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	-	-
XX.	Net dönem kar/zararı (XIV+XIX)	-	-
	Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)	5.265	2.604

Handwritten signatures and initials:
 - A large signature: "M. D." (likely M. D. Demir)
 - A signature: "S. A. A." (likely S. A. A. Ak)
 - A signature: "Y. G." (likely Y. G. Gök)
 - A signature: "S. G." (likely S. G. Gök)

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 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 (Brüt K/Z) 2012 yılına göre %64 artarak 12.864.-TL olarak gerçekleşmiştir.

	2013	2012	2011	2010
Finansal Kiralama Gelirleri	26,051	18,607	6,000	577
Finansman Giderleri	-13,187	-10,781	-4,352	-313
Brüt K/Z	12,864	7,826	1,648	264

2013 yılı yeni işlem hacminde şirketin Pazar payı %1,3 olmasına rağmen, 28 milyon TL aktif büyüklüğe ulaşan sektörde %2,2 aktif toplam pazar payı ile 12. sırada yer alınmıştır. Pazarın büyümesinin büyük bir kısmının Gayrimenkul sat ve geri kiralama işlemlerinden gelmekte olup, şirketin sınırlı sayıda gerçekleştirdiği Gayrimenkul işlemleri 2013 yılında aktifleşmemiştir. Müşterilere yerinde hizmet verme anlayışı ile Ankara ve çevresindeki müşterilere daha iyi hizmet vermek ve iş hacmini artırmak amacı ile, planlanan hedefler doğrultusunda, Ankara Şube'nin açılışı tamamlanmıştır.

Şirket özellikle 3.çeyrek dönemin başından itibaren etkili olan döviz kurlarındaki aşırı yükseliş ve genel ekonomik yavaşlamadan olumsuz etkilenmiş, rekabetinde yoğun olması nedeniyle 2013 yılı 135 milyon EUR seviyesindeki yıllık işlem hacmini 71 milyon Euro olarak gerçekleştirebilmiştir. Bununla birlikte karlılık hedefi beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir.

Şirket ileriye dönük planlarında sırası ile 2014 yılında 100 milyon Euro, 2015 yılında 115 milyon Euro, 2016 yılında 125 milyon Euro ve 2017 yılında 135 milyon Euro'luk yeni işlem yapmayı hedeflemektedir.

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

31.12.2013 tarihi itibarıyla takipteki alacaklar hesabında izlenen 12 adet firma bulunmaktadır. Bu firmalara ilişkin toplam finansal kiralama alacağı tutarı 17.907.-TL'dir. Bu firmalar için 8.397.-TL özel karşılık ayrılmıştır.

Takipteki alacakların (brüt) toplam finansal kiralama alacaklarına oranı 2013 sonu itibarıyla %3,7 olup, aynı dönem itibarıyla finansal kiralama sektör ortalaması ise %7 olarak gerçekleşmiştir.

31.12.2013 itibarıyla Şirketin ödenmiş sermayesi 22.500.-TL ve toplam özkaynakları 28.832.-TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yapısı Şirketin faaliyetlerini sürdürmesi için yeterli olup, borca batıklık durumu söz konusu değildir.

[Handwritten signatures and initials]

01.01.2013 – 31.12.2013 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 (%3,7) sektör ortalamasına (%7) göre makul seviyede olması nedeniyle finansal yapının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

31.12.2013 tarihi itibarıyla Şirketimizin standart oranı %4,63'dür. (Özkaynak/Toplam Aktif)

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

Şirketimiz kar dağıtımını T.T.K.nın kar dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden yapmaktadır. Buna göre; 2013 yılı net dönem karından varsa geçmiş yıl zararları düşüldükten ve T.T.K. nin 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.

6. Riskler ve yönetim organın 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, belirli aralıklarla Kredi ve Risk'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Grup Müdürü, Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Grup Müdürü, Kredi Tahsis Müdürü, Operasyon Müdürü, Satış ve Pazarlama Müdürü, şirket avukatı, ING Bank Krediler Yapılandırma ve Takip Bölümü temsilcisi ve gerekli görülmesi halinde anlaşmalı hukuk bürosunun katımlarıyla "Tahsilat Komitesi" gerçekleştirilmektedir. Bu toplantılarda sorunlu hale gelmiş/gelmesi muhtemel dosyalar üzerinde durulmakta ve izlenecek stratejiler belirlenmektedir.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2013 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi icrai üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Genel Müdür
Grup Müdürü -- Krediler
Mali 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 "Likidite 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 2013 yılında haftalık olarak gerçekleştirilmesine özen gösterilen 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 yansira şirket yöneticileri arasında güncel gelişmelerin paylaşılması anlamında da önem taşımaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Yönetim Toplantıları katılımcıları aşağıda belirtilmiştir:

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

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- 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 fiyatlandırma 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, 2014 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 2013 tarihi itibarıyla ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin özkaynak/toplam aktif oranı %4,63 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yetersizliği ile ilgili herhangi bir konu bulunmamakla birlikte, 2012 faaliyet yılına ilişkin dönem karı dağıtılmayarak özkaynakta bırakılmış ve 2013 yılı özkaynak toplamı 28.831.-TL'ye ulaşmıştır.

Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

2013 yılında şirketin fonlama yapısı ağırlıklı olarak ING N.V'den sağlanmıştır.

ING'nin genel finansal risk politikası kapsamında; likidite optimizasyonu, kur riski ve faiz 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.

01.01.2013 – 31.12.2013 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Erdoğan YILMAZ
Yönetim Kurulu Başkanı



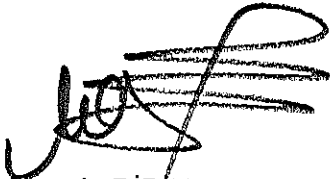
İhsan ÇAKIR
Yönetim Kurulu Üyesi



Mehmet Sırrı ERKAN
Yönetim Kurulu Üyesi



Alp SIVRIOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi



Nermin DİRİKSOY
Yönetim Kurulu Üyesi