

ING FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

2012 YILI FAALİYET RAPORU

Şubat 2013

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
Genel Bilgiler	2 - 4
Yönetim Organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar	5
Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları	5
Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler	6- 11
Finansal Durum	12-16
Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi	17-19
Diğer hususlar	19

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

<u>Hesap Dönemi:</u>	01.01.2012 -31.12.2012
<u>Şirket Unvanı:</u>	ING Finansal Kiralama A.Ş.
<u>Ticaret Sicil Numarası:</u>	678977
<u>Vergi Sicil Numarası:</u>	Maslak 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
	Eski Büyükdere Caddesi Oycan Plaza No:15 Kat:1/A Maslak – İstanbul / Türkiye
<u>Telefon Numarası:</u>	212-367 90 70
<u>Faks Numarası:</u>	212-367 90 77
<u>İnternet Adresi:</u>	www.ingfinansalkiralama.com.tr

Ortaklık Yapısı:

Ortaklar:	<u>Tutar (TL)</u>	<u>Pay Oranı (%)</u>
ING Bank A.Ş.	22.499	99.99
Adrianus Johannes Antonius KAS	0,001	<1
Patrick Henri August BESELAERE	0,001	<1
İhsan ÇAKIR	0,001	<1
Gökhan YURTÇU	0,001	<1
	22,500	100

01.01.2012 – 31.12.2012 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)

01.01.2012-01.02.2012 tarihleri arasında Şirket Yönetim Kurulu; John Thomas Mc Carthy, Hendricus Petrus Maria Topper, Adrianus Johannes Antonius Kas, Nikola Sarrafgil ve doğal üye Willem Steenkameer'den oluşmaktadır. 01.02.2012 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi Nikola Sarrafgil görevinden istifa etmiş olup; 04.04.2012 tarihine kadar Şirket Yönetim Kurulu; John Thomas Mc Carthy, Hendricus Petrus Maria Topper, Adrianus Johannes Antonius Kas ve doğal üye Willem Steenkameer'den oluşmaktadır.

Şirketin 04.04.2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kuruluna, ilk akdedilecek olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere John Thomas Mc Carthy (Başkan), Hendricus Petrus Maria Topper (Başkan Vekili), Adrianus Johannes Antonius Kas (Üye) ve Patrick Henri August Beselaere (Üye) seçilmiş olup; doğal üye olan Genel Müdür Willem Steenkameer ile birlikte üye sayısı 5 olarak belirlenmiştir.

04.05.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Şirket Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmakta olan Hendricus Petrus Maria Topper'in istifası ile mevcut A Grubu imza yetkisi iptal edilmiş ve istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Cem Mengi seçilmiş ve kendisine A Grubu imza yetkisi verilmiştir. Aynı tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Başkan Vekilliği görevine Patrick Henri August Beselaere seçilmiştir.

07.05.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Yönetim Kurulu Başkanı John Thomas Mc Carthy'nin görevinden istifaen ayrılması nedeni ile mevcut A Grubu imza yetkisi iptal edilmiş ve boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine İhsan Çakır seçilerek kendisine A Grubu imza yetkisi verilmiştir. Aynı tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Başkanlık görevini yürütmek üzere Adrianus Johannes Antonius Kas seçilmiştir.

01.11.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket Genel Müdürü Willem Steenkamer'in görevi sona ermiş olup; kendisinin A Grubu imza yetkisi iptal edilmiştir. Bu tarih itibari ile Genel Müdürlük görevi vekaleten, 15.10.2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Nikola Sarrafgil tarafından yürütülmektedir.

24.12.2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Cem Mengi görevinden istifaen ayrılmış olup; kendisinin A Grubu imza yetkisi iptal edilmiştir. Aynı tarihli Yönetim Kurulu toplantısında boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Gökhan Yurtçu seçilmiş ve kendisine A Grubu imza yetkisi verilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından 01.01.2012-31.12.2012 tarihleri arasında toplam 32 adet karar alınmıştır.

31.12.2012 tarihi itibari ile Yönetim Kurulu üyelerimiz;

Yönetim Kurulu:

Adrianus Johannes Antonius KAS
Patrick Henri August BESELAERE
İhsan ÇAKIR
Gökhan YURTÇU
Nikola SARRAFGİL

Ünvan:

Başkan
Üye
Üye
Üye
Doğal Üye

ING Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Üst Yönetim:

Nikola SARRAFGİL
Burak BİLGİÇ

Ünvan:

Genel Müdür Vekili
Genel Müdür Yardımcısı

İmza Yetkisine Sahip Kişiler:

Unvan

İmza Yetki Derecesi

Adrianus Johannes Antonius KAS	Başkan	A Grubu
Patrick Henri August BESELAERE	Başkan Yardımcısı	A Grubu
İhsan ÇAKIR	Üye	A Grubu
Gökhan YURTÇU	Üye	A Grubu
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür Vekili	A Grubu
Burak BİLGİÇ	Genel Müdür Yardımcısı	A Grubu
Tamer BENLİ	Bilgi Teknolojileri Grup Md.	B Grubu
Nabi KEKEÇ	Mali İşler Müdürü	C Grubu
Mehmet Ali DURDAĞI	Pazarlama ve Satış Müdürü	C Grubu
Can Alper Ergut	Operasyon Müdürü	C Grubu
İlker ÇELİK	Krediler Müdürü	C Grubu
Barbaros ARIOĞUL	Hazine Müdürü	C Grubu
Şadiye Hande KABADAYI	Krediler Yönetmeni	D Grubu
Zeynep UÇKAÇ	Mali İşler Yönetmeni	D Grubu
Onur SOYLUER	Operasyon Yönetmeni	D Grubu
Pelin İLTER	Pazarlama ve Satış Yönetmeni	D Grubu

Personel Sayısı:

25

Yasal Denetçiler:

Sarper Volkan ÖZTEN

Şubeler:

Bulunmamaktadır.

Temsilcilikler:

Bulunmamaktadır.

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.

01.01.2012 – 31.12.2012 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 ve prim dışında Yönetim Kurulu üyelerine herhangi bir hak, menfaat ve ücret tahsil edilmemektedir.

Şirket herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime 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>
Willem STEENKAMER	Genel Müdür (30/10/2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır.31/12/2012 tarihinde şirketten ayrılmıştır.)
Nikola SARRAFGİL	Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı
Burak BİLGİÇ	Genel Müdür Yardımcısı

	31 Aralık 2012	30 Aralık 2011
Ücret ve Diğer Kısa vadeli faydalar	1,831	861
	1,831	861

3. Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları;

Araştırma ve geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

4. Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

a.) Yatırımlar;

Şirket 01.01.2012 -31.12.2012 hesap döneminde ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında çeşitli sektörlerle 281.500.-TL lik finansman sağlamıştır.

İlgili hesap döneminde 128.- TL’lik software, 27.- TL’lik büro makinesi, döşeme demirbaş ve 17.- 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 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.

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 altı ayda bir güncellenmekte, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

Şirketimizde iç kontrol faaliyetleri Operasyonel Risk Yönetimi faaliyetleri ile birlikte yürütülmektedir. Faaliyetler, ING Bank A.Ş.’nin, iştirakleri de uygulama kapsamına alan mevzuatı doğrultusunda gerçekleştirilir. Bu mevzuat çerçevesinde 2012 yılı içerisinde Finansal Olmayan Risk Komitesi faaliyetleri sürdürülmüştür. Mevcut ürünler “Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci” kapsamında gözden geçirilmiştir. Operasyonel risk olayları takip edilerek, operasyonel risklerin ortadan kaldırılması/azaltılması için alınması gereken önlemlerin izlenmiştir. Anahtar Risk Göstergeleri izlenerek raporlanmıştır. Meydana gelen Operasyonel risk olayları sahtekârlıkla mücadele çalışmaları kapsamında değerlendirilmiştir. İş etki analizleri kullanılarak iş sürekliliği planları güncellenmiştir. Plan kapsamında yer alan tüm kilit ve yedek personel ile iş sürekliliği koordinatör ve yedeklerine iş sürekliliği yönetimi eğitimi verilmiştir. Felaket Kurtarma kapsamında şirket uygulamalarının sistemsel testleri başarıyla gerçekleştirilmiştir.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Şirket 01.01.2012 -31.12.2012 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 2012 döneminde yıllık bağımsız denetim faaliyetlerinin bir parçası olarak süreç denetimi yapılmış olup, denetim bulguları değerlendirilip varsa alınması gereken aksiyonlar alınmıştır. Yıllık bağımsız denetim çalışması devam etmektedir.

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

2012 faaliyet dönemi içerisinde BDDK tarafından ING Finansal Kiralama A.Ş.’nin ING Grubu ile ilişkileri ve Faaliyetlerinin Mevzuata Uyum Durumu Hakkında yerinde denetim gerçekleştirilmiştir. Denetim sonucunda tespit edilen bulgular değerlendirilmiş ve düzeltici aksiyonlar alınmıştır.

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;

2012 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;

Şirket özellikle 3. çeyrek dönemin başından itibaren etkili olan genel ekonomik yavaşlamadan olumsuz etkilenmiş ve rekabetinde yoğun olması nedeniyle 2012 yılı için revize edilerek belirlenmiş olan 110 milyon Euro seviyesindeki yıllık işlem hacmini 100 milyon EUR olarak gerçekleştirmiştir. Bununla birlikte karlılık hedefi beklentiler çerçevesinde gerçekleşmiştir.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Şirketin 2011 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, 04.04.2012 tarihinde Şirket Merkezi olan İstanbul, Sarıyer - Maslak Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü Oycan Plaza No:15/1-A adresinde gerçekleştirilmiştir. Hazirun cetveli incelendiğinde; Olağan Genel Kurul Toplantısında, Şirketin toplam 10.000.000.-TL’lik sermayesine tekabül eden 10.000.000 adet hisseden, 9.999.998 TL’lik hissenin toplantıda asaleten temsil edildiği, 2-TL’lik hissenin ise vekâleten temsil edildiği görülmektedir.

Toplantı aşağıda belirtilen gündem maddelerinden oluşmuş olup; tüm maddeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

1. Açılış, Başkan, Oy Toplayıcı ve Kâtip’ten oluşan Başkanlık Divanı’nın seçilmesi ve Genel Kurul tutanaklarının imzalanması hususunda Başkanlık Divanı’na yetki verilmesi.
2. Şirketimiz 2011 yılı Faaliyet ve Hesapları hakkında Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması görüşülmesi ve onaylanması.
3. Denetçi raporunun okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
4. 2011 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Şirketi Raporu’nun okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
5. 31 Aralık 2011 tarihli Bilanço ve Kar/Zarar Tablosunun okunması, görüşülmesi ve onaylanması.
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2011 yılı faaliyetlerinden ötürü ibraları.
7. Denetçinin 2011 yılı faaliyetlerinden ötürü ibrası.
8. 2011 yılına ilişkin kar/zarar hususunun görüşülmesi.
9. Şirketin 10.000.000.-TL olan ana sermayesinin 12.500.000.-TL nakden artırılarak 22.500.000.-TL’ye yükseltilmesi ve sermayeye ilişkin Ana Sözleşme’nin 6. Maddesinin tadil edilmesi.
10. Yönetim Kurulu üye sayısının tespiti ve ilk Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi.
11. İlk Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar görev yapmak üzere Denetçinin seçimi.
12. Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Denetçinin ücretlerinin belirlenmesi.
13. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin T.T.K 334. ve 335. maddelerinde belirtilen konularda faaliyette bulunabilmeleri için izin verilmesi.

Şirketin 2011 yılı hesap ve faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 04 Nisan 2012 Çarşamba günü saat 10:00’da “İstanbul, Sarıyer - Maslak Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü Oycan Plaza No:15/1-A” adresinde, T.C. İstanbul Valiliği, Bilim, Sanayi ve Teknoloji İl Müdürlüğü’nün 03.04.2012 tarih ve 17415 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Sn. Cengiz Gökçe gözetiminde yapılmıştır.

T.T.K.’nun 370. maddesine istinaden yapılması istenilen bu toplantıda pay sahipleri ve vekillerinin herhangi bir itirazlarının bulunmadığının, Şirketin hazirun cetvelinin tetkikinden, Şirketin toplam 10.000.000.-TL (onmilyon Türk Lirası)’lık sermayesine tekabül eden 10.000.000 adet hissesinden; 9.999.998.-TL’lik sermayeye karşılık 9.999.998 adet hissenin asaleten, 2.-TL’lik sermayeye karşılık 2 adet hissenin de vekâleten olmak üzere toplam 10.000.000 adet hissesinin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Ana Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması ve diğer işlemlerin de kanun

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ve esas mukavele hükümlerine uygun olarak yapıldığının tesbiti üzerine keyfiyet Genel Kurula arz edildi. Toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. John Thomas Mc Carthy tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçildi.

- 1) Gündemin birinci maddesi gereğince, Divan Heyeti seçimi yapıldı. Genel Kurul Toplantı Divan Başkanlığına Sn. John Thomas Mc Carthy'nin, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Ayşe Kıvanç'ın, Katipliğe ise Sn. Melis Bilen'in seçilmelerine ve Genel Kurul Toplantı tutanaklarının imzalanması için Divan Heyeti'ne yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.
- 2) Gündemin ikinci maddesi gereğince, Şirketimiz 2011 yılı faaliyet ve hesaplarına ilişkin Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu Yönetim Kurulu Başkanı Sn. John Thomas Mc Carthy tarafından okundu, müzakere edilerek oybirliği ile kabul edildi.
- 3) Gündemin üçüncü maddesi gereğince, Şirketimizin 2011 yılı faaliyet ve hesaplarına ilişkin Denetçi Raporu toplantıya bizzat katılan Şirket Denetçisi Sn. Sarper Volkan Özten tarafından okundu ve oybirliği ile onaylandı.
- 4) Gündemin dördüncü maddesi gereğince, 2011 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 2011 tarihli Bilanço ve Kar/Zarar Tablosu okundu, görüşüldü ve yapılan oylama sonucunda Bilanço ve Kar/Zarar Tabloları oybirliği ile kabul edildi.
- 6) Gündemin altıncı maddesi gereğince, 2011 yılı çalışmalarından dolayı Yönetim Kurulu'nun ibralarına geçildi. 2011 yılında görev yapmış Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri, halihazırda görevdeki Yönetim Kurulu üyeleri tarafından kendi ibralarında sahibi oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmayarak, toplantıya katılan diğer ortakların oybirliği ile 2011 yılı çalışmalarından dolayı ayrı ayrı ibra edildi.
- 7) Gündemin yedinci maddesi gereğince, 2011 yılı çalışmalarından dolayı Denetçi oybirliği ile ibra edildi.
- 8) Gündemin sekizinci maddesi gereğince, ,
 - Şirketimizin 2011 yılı hesap dönemini 761.709.-TL ticari zarar ile kapatmış bulunması sebebiyle Türk Ticaret Kanunu'nun kar dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden dağıtılabilecek kar bulunmadığından, kar dağıtımı yapılmamasına, oybirliği ile karar verildi.
- 9) Gündemin dokuzuncu maddesi gereğince, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 13.03.2012 tarih, 1838 sayılı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 08.03.2012 tarih, 5013 sayılı yazılı izinleri doğrultusunda, Şirketimizin 10.000.000.-TL olan ana sermayesinin, 12.500.000.-TL nakden artırılarak 22.500.000.-TL'na yükseltilmesine ve ekli taslak metine göre Şirketimiz Ana Sözleşmesi'nin sermayeye ilişkin 6. maddesinin tadil edilmesine, oybirliği ile karar verildi.
- 10) Gündemin onuncu maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üye sayısının tespiti, ilk Olağan Genel Kurul Toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi maddesine geçildi.

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üye sayısının, BDDK'nın Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'inde yapılan düzenleme gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 5 olarak tespitine,

- Genel Kurul Toplantısına katılan ve sözlü olarak aday olduklarını belirten 99748011256 Yabancı kimlik no.lu Sn. John Thomas Mc Carthy'nin, 99889211614 Yabancı kimlik no.lu Sn. Adrianus Johannes Antonius Kas'ın,
- Beyoğlu 41. Noterin 27/03/2012 tarih, 03152 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden Maslak Vergi Dairesi 8540529498 Vergi Kimlik no.lu Sn. Hendricus Petrus Maria Topper'in, ve Beyoğlu 41. Noterin 27/03/2012 tarih, 03151 Yevmiye no ile onaylanmış adaylık beyanına istinaden Zincirlikuyu Vergi Dairesi 1660371126 Vergi Kimlik No.lu Sn. Patrick Henri August Beselaere'nin

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

11) Gündemin onbirinci maddesi gereğince, Genel Kurul Toplantısına bizzat katılan ve sözlü olarak aday olduğunu beyan eden 35588207558 T.C. Kimlik no.lu Sn. Sarper Volkan Özten'in ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Denetçiliğe seçilmesine oybirliği ile karar verildi.

12) Gündemin onikinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerinin ücretlerinin belirlenmesi maddesine geçildi.

- Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesine,
- 01.04.2012 tarihi itibarıyla denetçiye aylık net 400.- TL (Dört yüz Türk Lirası) ödenmesine,

oybirliği ile karar verildi.

13) Gündemin on üçüncü maddesi gereğince Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddelerinde belirtilen konularda faaliyette bulunabilmeleri için izin verilmesine, oybirliği ile karar verildi.

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

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ANA SÖZLEŞME TADİLİ

Şirket, Olağan Genel Kurul Toplanısında Şirket Ana Sözleşmesi'nin sermayeye ilişkin 6. Maddesi şu şekilde tadil edilmiştir:

Sermaye Madde-6	Sermaye Madde-6
<p>Şirketin sermayesi 10.000.000.-TL (onmilyon TL) olup, sermaye beheri 1 TL itibari değerde 10.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüştür.</p> <p>Şirket ortakları tarafından muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup, nakden ödenmiştir.</p>	<p>Şirketin sermayesi 22.500.000.-TL (Yirmiikimilyonbeşyüzbin Türk Lirası) olup, sermaye beheri 1 TL itibari değerde 22.500.000 adet nama yazılı paya bölünmüştür.</p> <p>Şirketin önceki sermayesini teşkil eden 10.000.000.-TL (onmilyon Türk Lirası)'nın tamamı ortaklar tarafından ödenmiştir.</p> <p>Şirketin bu kez arttırılan 12.500.000.-TL (onikimilyonbeşyüzbin Türk Lirası)'lık sermayesinin tamamı nakit artırım olmak üzere, arttırılan sermayenin tamamı ortaklar tarafından muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş, nakden ve tamamen ödenmiştir.</p>

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 01.01.2012 -31.12.2012 hesap döneminde olağanüstü genel kurul yapmamıştır.

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

Şirket yıl içerisinde 6 TL lik bağış ve yardımda bulunmuştur. 5. TL lik bağış International Women of Istanbul derneğine, 1 TL lik bağış ise Fider aracılığıyla gerçekleştirilen çocuk İstanbul projesine yapılmıştır.

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

ING Bank A.Ş. hakim şirket durumundadır.

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 2012 yılında faaliyet te bulunduğu 2.tam yılı tamamlamıştır. Her ne kadar faaliyet iznini Mart 2010 tarihinde almış bulunsa da, 2010 yılının ilk 7 aylık bölümü kuruluş ve örgütlenme çalışmaları ile geçmiştir. 2012 yılında, 2010 ve 2011 yılında oluşan net dönem zararlarını geri kazanmış olup 2012 yılını 2.604.-TL net dönem karı ile kapamıştır.

Operasyonda Bulunulan Yıllar İtibariyle Faaliyet Sonuçları

1-Gelir Tablosu

(BİN TL)	2010	2011	2012
Finansal Kira Geliri	577	6,000	18,607
Finansman Giderleri(-)	313	4,352	10,781
Net Finansal Kira Geliri	264	1,648	7,826
Esas Faaliyet Giderleri (-)	2,702	4,248	4,933
Diğer Faaliyet Gelirleri	800	1,608	3,816
Diğer Faaliyet Giderleri	66	-	57
Takipteki Alacaklar Özel Karşılık Giderleri	-	65	3,268
Vergi Öncesi Net Faaliyet K/Z	- 1,704	- 1,057	3,384
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	331	295	- 780
Net Dönem Karı /Zararı	- 1,373	- 762	2,604

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2-Bilanço

(BİN TL)	2010	2011	2012
AKTİF KALEMLER			
BANKALAR	9,517	122,448	51,969
KİRALAMA İŞLEMLERİ (A+B+C)	40,376	179,480	368,782
A) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (a+c+d)	39,230	159,397	344,614
a) Finansal Kiralama Alacakları	43,871	178,133	387,586
c) Diğer	-	-	1,124
d) Kazanılmamış Gelirler (-)	4,641	18,736	44,096
B) Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	1,146	10,441	18,622
C) Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	9,642	5,546
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (toplam)		268	8,337
A) Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	333	11,669
B) Özel Karşılıklar (-)	-	65	3,332
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	110	88	90
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	401	415	228
A) Diğer	401	415	228
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	331	626	843
DİĞER AKTİFLER	5,067	16,663	17,454
AKTİF TOPLAMI	55,802	319,988	447,703
PASİF KALEMLER			
ALINAN KREDİLER	39,210	299,448	405,194
MUHTELİF BORÇLAR	5,871	6,964	9,552
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	1,114	4,548	8,326
ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	70	128	504
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (A+B)	314	438	561
A) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	53	58	82
B) Diğer Karşılıklar	261	380	479
ÖZKAYNAKLAR (A+B+C)	9,223	8,462	23,566
A) Ödenmiş Sermaye	10,000	10,000	22,500
B) Kâr Yedekleri (a+b+c+d)	597	597	597
a) Yasal Yedekler	30	30	30
b) Statü Yedekleri			
c) Olağanüstü Yedekler	567	567	567
d) Diğer Kâr Yedekleri			
C) Kâr veya Zarar (a+b)	-1,373	-2,135	469
a) Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	-1,373	-2,135
b) Dönem Net Kâr veya Zararı	-1,373	-762	2,604
PASİF TOPLAMI	55,802	319,988	447,703

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

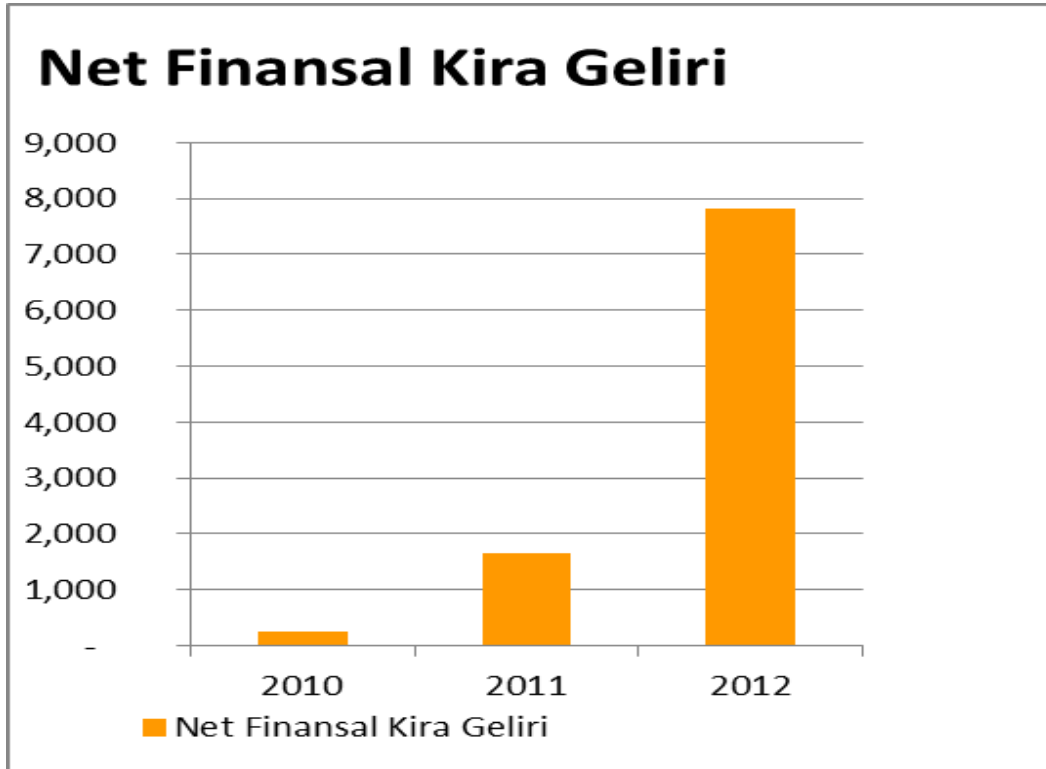
Şirket özellikle 3.çeyrek dönemin başından itibaren etkili olan genel ekonomik yavaşlamadan olumsuz etkilenmiş ve rekabetinde yoğun olması nedeniyle 2012 yılı revize edilerek belirlenmiş olan 110 milyon EUR seviyesindeki yıllık işlem hacmini 100 milyon Euro olarak gerçekleştirebilmiştir. Bununla birlikte karlılık hedefi beklentiler çerçevesinde gerçekleşmiştir.

Şirketin Pazar payı 2012 yılında %2,9 olarak gerçekleşmiştir. Fider (Finansal Kiralama Derneği) ‘e bağlı yaklaşık 30 finansal kiralama şirketi içinde büyüklük olarak 11. sıradadır. 2012 yılının son çeyreğinde, çeyrek bazda yapılan sıralamada 10. sırada yer alarak ilk 10 şirket arasında yer alma hedefini çeyrek bazda gerçekleştirmiş ve yıllık bazda da bu hedefine yaklaşmıştır.

Şirket orta vadeli planlarında sırası ile 2013 yılında 135 milyon Euro, 2014 yılında 170 milyon Euro, 2015 yılında 210 milyon Euro’ luk yeni işlem yapmayı hedeflemektedir.

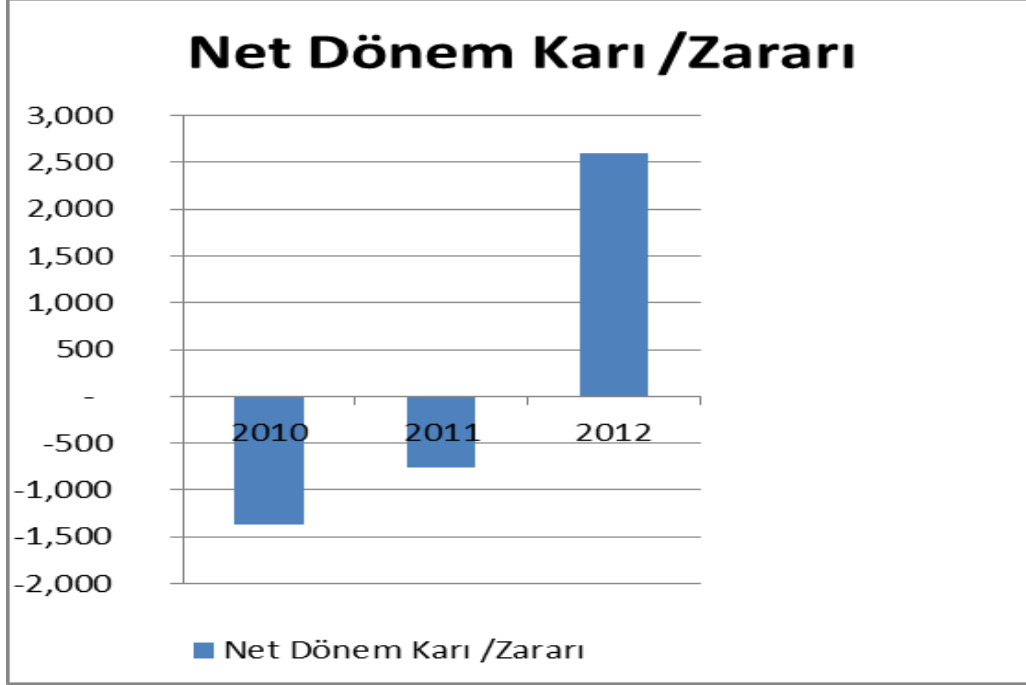
b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler,

Şirketin yıllar itibariyle net finansal kiralama gelirlerinin grafiği aşağıdaki gibidir. Grafikten de görüldüğü gibi, finansal kiralama gelirlerinde şirketin faaliyet te bulunduğu 2.tam yıl olan 2012 yılı itibariyle önemli oranda artış olmuştur. Net Finansal Kiralama gelirleri 2011 yılına göre 4,75 kat artarak 7.826 TL olarak gerçekleşmiştir.

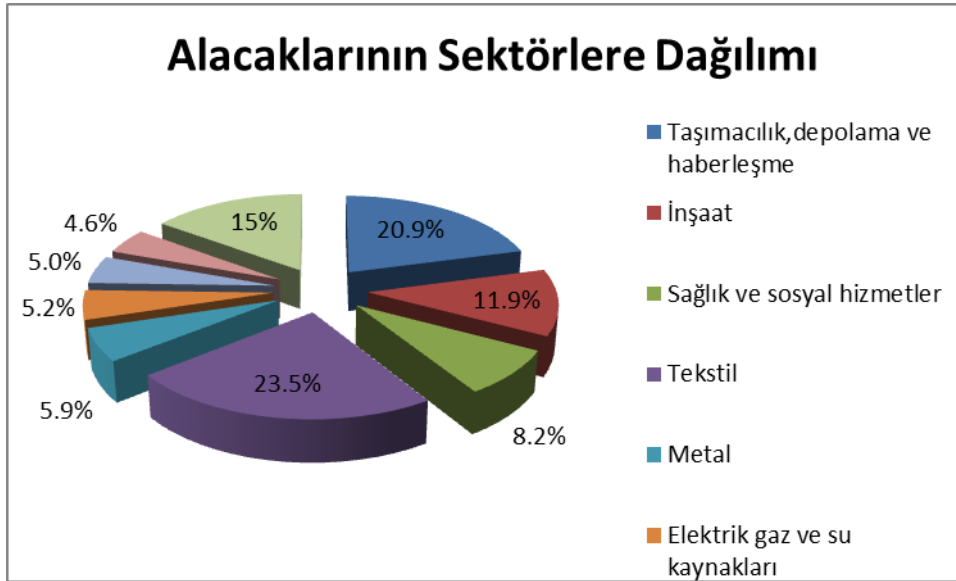


01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2012 yılı sonu itibariyle geçmiş yıllar zararları geri kazanılmıştır.



Şirket, portföy riskini dağıtabilmek için farklı sektörlerde işlem yapmıştır. 31.12.2012 tarihi itibariyle finansal kiralama alacaklarının ağırlıklı sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;



01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

31.12.2012 tarihi itibarıyla takipteki alacaklarda 7 adet firma bulunmaktadır. Bu firmalardan toplam risk bakiyesi 11.669.-TL dir. Bu firmalar için 3.332.-TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Takipteki alacakların toplam finansal kiralama alacaklarına oranı %3,3 tür. Sektör ortalaması %9 dur. Şirketin faaliyetlerini sürdürmesi için sermayesi yeterlidir. Kötü alacakların oranı makul seviyededir.

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

Gerek Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin kuruluş ve faaliyet esasları hakkında yönetmeliğin 23 maddesinde belirtilen işlem sınırı açısından (Finansal kiralama alacakları ve kiracılardan diğer alacaklar öz kaynakların 30 katını geçemez) gerekse kötü alacak oranının sektör ortalamasına göre makul seviyede olması nedeniyle finansal yapının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

31.12.2012 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının öz kaynaklara oranı 14,98 dir.
(Alacaklar/Özkaynak)

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

Şirketimiz kar dağıtımını T.T.K.nın kar dağıtımına ilişkin maddelerine istinaden yapmaktadır. Buna göre ; 2012 yılı net dönem karından geçmiş yıl zararları düşüldükten ve T.T.K. nin ilgili maddeleri gereğince 1.tertip yasal yedek akçe ve yasal fonlar ayrıldıktan sonra dağıtılabılır net dönem karının dağıtılıp/dağıtılmayacağı yönetim kurulu kararı ile genel kurulda kararlaştırılmaktadır.

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, belirli aralıklarla (ayda iki kere) Kredi ve Risk'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 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.

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

Eylül 2012 tarihi itibarıyla Aktif –Pasif komitesi kurulmuştur. 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. Komite aylık olarak toplanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi icrai üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı – Krediler
Genel Müdür Yardımcısı -- Pazarlama
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

01.01.2012 – 31.12.2012 hesap dönemi faaliyet raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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.

Finansal Olmayan Risk Komitesi

Finansal Olmayan Risk Komitesi'nin başlıca görevi, faaliyetlerin yürütülmesi esnasında oluşabilecek finansal olmayan risklerin tespiti ve önlenmesi amacıyla risk yönetimini gerçekleştirmek, sorumlu birimler tarafından uygun aksiyonların alınmasını sağlamaktır. Risklerin önlenmesine yönelik aksiyonlar, Genel Müdür'ün de içinde yer aldığı Finansal Olmayan Risk Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Finansal Olmayan Risk Komitesi, risk değerlendirmesini düzenli olarak gözden geçirmekte ve piyasa koşullarına ve yönetim stratejisindeki değişmelere göre uyarlamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Finansal Olmayan Risk Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı – Krediler
Genel Müdür Yardımcısı -- Pazarlama
Bilgi İşlem Müdürü
İç Kontrol / Operasyonel Risk Yönetimi
Uyum / Hukuk

Yönetim Toplantıları

Şirketimizin kuruluşundan bu yana 2-4 haftalık periyotlarda sürdürülen 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 taşır. Aksiyonların, sorumlusu ve bitiş tarihi ile birlikte saptanması, ek aksiyonlar ve tamamlanışlar yönetim toplantılarıyla takip edilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Yönetim Toplantıları katılımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Başkan (Genel Müdür/Genel Müdür Vekili)
Üye (Genel Müdür Yardımcısı – Krediler)
Üye (Grup Müdürü – Bilgi Teknolojileri)
Mali İşler Bölüm Müdürü
Pazarlama Bölüm Müdürü
Krediler Bölüm Müdürü
Hazine Bölüm Müdürü
Operasyon Bölüm Müdürü
Avukat
İç Kontrol
Ofis Asistanı

01.01.2012 – 31.12.2012 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.

2012 yılının olumsuz piyasa şartları sektörde önemli seviyede kendini hissettirdi. Şirketimiz satış hedefleri anlamında piyasanın bu olumsuzluklarından kısmen etkilense de, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi ve diğer bahsedilen bilançosal rasyolar açısından, 2012 yılını hedefleri dahilinde tamamlamıştır.

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, 2013 yılı hedeflerimizi bilançosal yönüyle karşılayacağımızı tahmin etmekteyiz. Bununla birlikte, 2012'nin 1.çeyreği sonrası genel olarak ekonominin yavaşlaması ile 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.

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.