



HALKA ARZ EDİLMESİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : İş Kuleleri Kule:1 Kat:6 34330 4. Levent-İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 242196
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Şirket'in amacı ve işgal konusu, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama (leasing) ve faaliyet kiralaması faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü (leasing) işlemleri yapmaktır (Esas Sözleşme, Madde 4, Paragraf 1). Şirket fiili olarak finansal kiralama faaliyeti ile işgal etmektedir. 31.03.2022 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 255 kişi, Şirket'in çalışan sayısı 140'dir. Şirket merkezi İş Kuleleri Kule:1 Kat:6 34330 4. Levent İstanbul adresindedir. Şirket'in Kozyatağı, Kartal, Şişli, Avcılar, Başkent, Ostim, Ege, Ege Serbest Bölge, Güney Anadolu, Marmara, Akdeniz, Çukurova, Trabzon, Konya, Kayseri ve Diyarbakır olmak üzere 16 adet şubesi bulunmaktadır. Üretim tesisi bulunmamaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket' in B Grubu payları 24/03/2000 tarihinden itibaren Borsa İstanbul Ulusal Pazar (yeni adıyla Yıldız Pazar)'da "ISFIN" koduyla işlem görmektedir. 1 TL nominal değerli payın 04.08.2022 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 4,44 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirket'in 695.302.645 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı (04.08.2022 itibarıyla)				
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	Sermayedeki Pay Oranı (%)	A Grubu Sermayedeki Payı	B Grubu Sermayedeki Payı
	(TL)		(TL)	(TL)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	211.582.347,83	(*)30,43	3.000.000,00	208.582.345,85
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	(*)29,46	2.550.000,00	202.300.378,33
Halka Açık	278.869.918,84	40,11	450.000,00	278.419.950,07
TOPLAM	695.302.645,00	100,00	6.000.000,00	689.302.645,00

(*) Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın dolaşımda olmayan ortaklık payları sırasıyla %30,43 ve %29,46 olup, yukarıdaki tabloda belirtilen sermaye paylarına alım-satım amaçlı portföyde bulunan Şirketimiz payları da dahil edilmiş olup yukarıdaki tablo MKK tarafından kamuya açıklanan tutarlarla uyumludur.

A grubu paya sahip hissedarların Şirket Yönetim Kurulu üyelerini belirleme imtiyazı bulunmaktadır. Bu imtiyaz nedeniyle Şirket Yönetim Kurulu üyeleri A grubu paya sahip hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilmektedir.



1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin % 30,43'üne sahip olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("İş Bankası") ile %29,46'sına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("TSKB") ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. (Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi TSKB görünmekle birlikte, İş Bankası'nın TSKB'deki payı dikkate alındığında, en büyük ortak İş Bankası olmaktadır. Bu nedenle her iki tüzel kişiliğin de ortaklık yapısı aşağıda verilmektedir.)

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 10.000.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı (19.07.2021 itibariyle)			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	A	355,324	37,26
	B	9.488,30	
	C	3.726.234.263,000	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8.237,690	
	C	2.809.196.742,130	
Diğer Ortaklar	A	369,000	34,65
	B	11.274,010	
	C	3.464.538.994,870	
Toplam		10.000.000.000,000	100

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

5274 sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un hisse senetlerinin itibari kıymetinin en az bir Yeni Kuruş olmasını hükme bağlaması çerçevesinde, 25.07.2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda her biri 500 TL nominal değere sahip 20 adet A Grubu hisse senedi birleştirilmek suretiyle her biri 1 KR nominal değerde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.

Sermaye Artırımı

Her biri 1 KR nominal değerde olan A Grubu paylar;

Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)

Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

İmtiyazlarına sahip durumdadır.



Kar Dağıtımı

Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 KR nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır. A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'undan, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.

T. İş Bankası A.Ş.'nin A-B-C gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında;

- A grubu pay sayısının 40 katı,
- B grubu pay sayısının 1,5 katı,
- C grubu pay sayısının 1 katı

oranları dikkate alınır.

Tasfiye:

Ana Sözleşme'nin 62. maddesi çerçevesinde, tasfiye neticesinde her biri 1 KR nominal değerde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı* (19.07.2022 itibarıyla)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	1.335.063.309,29	47,68
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.518,62	8,38
Diğer	1.230.367.172,09	43,94
Toplam	2.800.000.000,00	100,00

*Paylar arasında Grup ayırımı bulunmamaktadır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri				
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği Tarihi	Görev Süresi	Seçildiği Yer
Nevzat Burak Seyrek	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Necati Çağlar	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Uygur Şafak Öğün	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Dr. A.Botan Berker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Prof. Dr. Selim Yazıcı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Coşkun Cangöz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Ömer Karakuş	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Celayir	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl	Genel Kurul



Esas Sözleşme, Madde 8, Paragraf 1 çerçevesinde, Şirket'in işleri ve yönetimi, Türk Ticaret Kanunu'nun hükümleri ile ilgili diğer mevzuat uyarınca genel kurul tarafından A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilecek en az 5 en çok 11 üyeden oluşacak bir yönetim kurulu tarafından yürütülür

Şirket'in yönetim kurulu 3'ü bağımsız üye olmak üzere toplam 9 kişiden oluşmaktadır.

Dr. A. Botan Berker, Prof. Dr. Selim Yazıcı ve Mehmet Coşkun Cangöz bağımsız yönetim kurulu üyeleridir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar (*)		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	355.000.000	2,43
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	130.000.000	2,86

(*) Şirket finansal duran varlıklarını, mali tablolarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklarda sınıflandırmıştır. İlgili duran varlıklardaki sermaye tutarı ve oranı solo veriler bazında verilmiştir.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
İş Faktoring A.Ş.	150.000.000,00	78,23

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Şirket'in KAP üyeliği bulunmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
Neslihan Oruç	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2019
Mustafa Çilli	Finansal Yönetim Müdürü	02.03.2021
Firuze Kutlu	Finansal Yönetim Müdür Yardımcısı	24.02.2020
Nurdan Küçük	Finansal Yönetim Yönetmeni	28.05.2021

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirket'in 28.11.2005 tarihinden itibaren MKK üyeliği bulunmaktadır.



2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye** : 650.302.645,00
- 2.2. Artırım Kaynakları**
- 2017 yılı Kar Payı : 45.000.000,00
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye** : 695.302.645,00
- 2.4. Sermayenin**
- Tescil Tarihi : 08.06.2018
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 14.06.2018 tarih ve 9600 sayı
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine** : 20.07.2022
- İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun** Dayanak Sözleşmesi
- Tarih ve Sayısı** Tarih: 18.07.2022
- Sayısı:2022/62-50

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019 ve 2020 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler ile 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemine ait mali tablolara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2019	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2020	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2021	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2022	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu



Şirket'in 2019, 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022-30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2022
Bankalar	421.728	382.325	471.502	394.936
Factoring Alacakları	3.159.748	4.417.140	6.671.999	8.826.440
Kiralama İşlemleri	5.007.630	7.161.987	11.372.945	14.551.450
Takipteki Alacaklar	118.037	(7.301)	385	(166.221)
<i>Takipteki Factoring Alacakları</i>	227.541	227.049	223.358	198.880
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	352.299	323.688	582.149	557.528
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)</i>	(461.803)	(558.038)	(805.122)	(922.629)
Maddi Duran Varlıklar	12.417	18.126	23.277	49.976
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.965	4.718	7.032	7.728
Ertelenmiş Vergi Aktifi	33.071	48.677	89.070	102.224
Diğer	331.703	734.940	1.740.705	3.181.396
Aktif Toplamı	9.088.299	12.760.612	20.376.915	26.947.929
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	10.723	5.915	84.615	37.559
Alınan Krediler	7.170.644	9.407.508	15.369.300	19.501.612
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	840	3.634	2.907	5.520
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	369.966	1.146.096	1.658.151	3.461.861
<i>Bonolar</i>	369.966	1.146.096	1.658.151	3.461.861
<i>Tahviller</i>	-	-	-	-
Diğer	262.193	479.761	1.122.499	1.392.325
Özkaynaklar*	1.273.933	1.717.698	2.139.443	2.549.052
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	695.303	695.303	695.303	695.303
<i>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</i>	65.484	103.839	140.425	166.405
<i>Diğer</i>	513.146	918.556	1.303.715	1.687.344
Pasif Toplamı	9.088.299	12.760.612	20.376.915	26.947.929

*30.06.2022 itibariyle ana ortaklığa ait özkaynak tutarı 2.382.647 bin TL'dir.



Gelir Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2022
Esas Faaliyet Gelirleri	958.285	884.338	1.528.644	684.353	1.320.663
Finansman Giderleri	-799.155	-505.291	-1.005.175	-438.640	-866.205
Esas Faaliyet Giderleri	-80.161	-90.297	-105.963	-53.362	-86.443
Diğer Faaliyet Gelirleri	557.714	259.167	508.728	585.616	166.450
Karşılık Giderleri	-312.295	-196.876	-322.857	-112.493	-149.303
Diğer Faaliyet Giderleri	-215.844	-78.245	-118.659	-31.095	-186.662
Net Faaliyet Karı	108.544	272.796	484.718	215.213	617.666
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	-29.334	-63.175	-146.057	-43.574	-136.885
Net Dönem Karı	79.210	209.621	338.661	171.639	480.781
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	5.082	-12.035	-28.598	-14.568	-33.727
Dönem Karı/Zararı	84.292	197.586	310.063	157.071	447.054

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	03.07.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	19.07.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	12.11.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	22.05.2020	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01.09.2020	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.02.2021	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.05.2021	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.12.2021	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	25.02.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	29.04.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	08.06.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.07.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir



B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR*						
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı Tutar** (TL)	İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%)***	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	20.000.000	21.02.2022	17,90	Nitelikli Yatırımcı	19.08.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	22.04.2022	18,00	Nitelikli Yatırımcı	22.08.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	20.05.2022	19,65	Nitelikli Yatırımcı	19.08.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	70.940.000	09.06.2022	21,90	Nitelikli Yatırımcı	07.09.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	14.06.2022	24,00	Nitelikli Yatırımcı	12.09.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	15.06.2022	24,00	Nitelikli Yatırımcı	29.08.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	250.000.000	27.06.2022	25,00	Nitelikli Yatırımcı	27.09.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	13.07.2022	25,50	Nitelikli Yatırımcı	01.09.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	250.000.000	20.07.2022	26,50	Nitelikli Yatırımcı	27.10.2022
03.02.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	26.07.2022	26,25	Nitelikli Yatırımcı	31.10.2022
Toplam		2.090.940.000				

* Tedavüldeki yurt içi ihraçların türü borçlanma aracı olup farklı bir araç türü bulunmamaktadır.

** Borçlanma araçlarının nominal tutarına yer verilmiştir.

*** İhraç anındaki Yıllık Basit Faiz Oranıdır.

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR
Yurt dışı ihracımız bulunmamaktadır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar*	Para Birimi
Tahvil / Finansman Bonosu	5.000.000.000.-TL/ 03.02.2022 tarih 6/137 sayı	1.029.060.000,00-	TL

*04.08.2022 tarihi itibarıyla.



3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraçtan sağlanacak fonun tamamı finansal kiralama (leasing) işlemlerinin finansmanında kullanılacaktır.	100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup İş Finansal Kiralama A.Ş. ile İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 05.08.2022 tarihinde Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Hizmeti Sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü "En İyi Gayret Aracılığı"dır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Ağustos ayı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

05/08/2022
İhraççı
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.


Hasan Ketenci
 Genel Müdür Yardımcısı


Neslihan ORUÇ
 Genel Müdür Yardımcısı