



HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA BORCLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

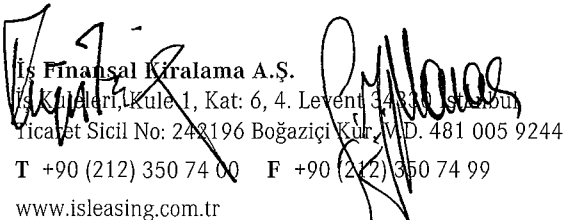
1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 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 iştiğal 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 iştiğal etmektedir. 30.06.2024 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 259 kişi, Şirket'in çalışan sayısı 137'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 09.10.2024 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 10,83.- TL olarak gerçekleşmiştir.

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


İş Finansal Kiralama A.Ş.
İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. M.D. 481 005 9244
T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99
www.isleasing.com.tr



Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	A	3.000.000,00	0,43
	B	209.232.443,95	30,09
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	A	2.550.000,00	0,37
	B	202.300.378,33	29,09
Diğer	A	450.000,00	0,06
	B	277.769.822,72	39,96
Toplam		695.302.645,00	100,00

Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın dolaşımda olmayan ortaklık payları sırasıyla %30,52 ve %29,46'dır. Yukarıdaki tabloda belirtilen sermaye paylarına alım-satım amaçlı portföyde bulunan Şirketimiz payları da dahil edilmiş olup rakamlar 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 %30,52'sine sahip olan Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("İş Bankası") ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

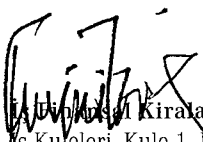
Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 25.000.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.



Ortaklık Yapısı			
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	355,32	38,37
	B	9.488,30	
	C	9.592.453.852,05	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,68	28,09
	B	8.237,69	
	C	7.023.004.412,21	
Diğer Ortaklar	A	369,00	33,54
	B	11.274,01	
	C	8.384.511.735,74	
Toplam		25.000.000.000,00	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.


 İsmail Kırılmaz A.Ş.
 İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34380 İstanbul
 Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Km: 1.5 P 005 9244
 T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99
 www.isleasing.com.tr



Sermaye Artırımı

Her biri 1 KR nominal değerinde 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)
- imtiyazlarına sahip durumdadır.

Kar Dağıtımı

Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 KR nominal değerinde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır. A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'ından, 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.

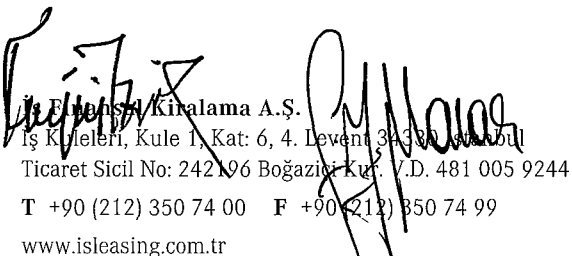
T. İş Bankası A.Ş.'nin A-B-C gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında;

- 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 değerinde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.


İş Leasing A.Ş.
İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34398 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. V.D. 481 005 9244
T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99
www.isleasing.com.tr

**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 / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Ozan Gürsoy	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2024	2 yıl
Banu Altun	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	28.03.2024	2 yıl
Ömer Karakuş	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
Sermin Nazime Saraç Sosanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
Uygar Şafak Ögün	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
Mehmet Coşkun Cangöz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
Sedat Şardağ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
İsmet Gergerli	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2024	2 yıl

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. Mehmet Coşkun Cangöz, Sedat Şardağ ve İsmet Gergerli 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.	1.500.000.000	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	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(**)
Sibel Doğan	Genel Müdür Yardımcısı	21.12.2023
Hasan Ketenci	Genel Müdür Yardımcısı	24.07.2024
Cevat Buğra Çilingir	Genel Müdür Yardımcısı	31.08.2022
Faruk Zeynettin Maraş	Genel Müdür Yardımcısı	20.06.2024

(**) Belgenin alındığı/yenilendiği tarihlerdir.

**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	: 16.08.2024
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun	Dayanak Sözleşmesi
Tarih ve Sayısı	Tarih: 13.08.2024
	Sayısı: YMM 422-234/1765

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2022, 2023 ve 2024/06 dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.



Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2022	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2023	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş
30.06.2023	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Sonuç
30.06.2024	TMS-TFRS	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Sonuç

Şirket'in 2022, 2023 ve 2024/06 dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2024
Bankalar	362.715	2.512.911	2.566.287
Factoring Alacakları	15.631.724	22.155.237	21.688.280
Kiralama İşlemleri	17.262.345	23.311.763	23.425.798
Takipteki Alacaklar	(216.146)	(154.142)	(147.927)
<i>Takipteki Factoring Alacakları</i>	276.933	336.848	353.085
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	683.225	872.869	719.258
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)</i>	(1.176.304)	(1.363.859)	(1.220.270)
Maddi Duran Varlıklar	46.547	34.179	53.535
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	13.208	28.420	35.991
Ertelenmiş Vergi Aktifi	165.380	257.835	168.387
Diğer	3.064.306	3.411.343	5.679.141
Aktif Toplamı	36.330.079	51.557.546	53.469.492
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	67.840	5.837	60.021
Alınan Krediler	27.730.223	39.461.307	41.024.456
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.569	6.455	33.679
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.410.633	3.745.276	2.155.703
<i>Bonolar</i>	3.410.633	3.745.276	2.155.703
<i>Tahviller</i>	-	-	-
Diğer	1.372.769	1.568.771	1.688.598
Özkaynaklar*	3.744.045	6.769.900	8.507.035
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	695.303	695.303	695.303
<i>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</i>	311.213	672.855	843.036
<i>Diğer</i>	2.737.529	5.401.742	6.968.696
Pasif Toplamı	36.330.079	51.557.546	53.469.492

*30.06.2024 itibariyle ana ortaklığa ait özkaynak tutarı 4.688.103 bin TL'dir.



Gelir Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024
Esas Faaliyet Gelirleri	3.435.604	8.181.327	3.298.458	5.802.657
Finansman Giderleri	-2.245.431	-5.712.957	-2.127.047	-4.555.112
Esas Faaliyet Giderleri	-205.030	-416.767	-188.381	-384.466
Diğer Faaliyet Gelirleri	936.567	1.569.842	1.169.420	1.019.499
Karşılık Giderleri	-445.414	-446.263	-480.062	-185.764
Diğer Faaliyet Giderleri	-257.915	-318.215	-287.032	-173.802
Net Faaliyet Karı	1.218.381	2.856.967	1.385.356	1.523.012
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	-295.205	-837.515	-368.030	-411.001
Net Dönem Karı	923.176	2.019.452	1.017.326	1.112.011
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-96.410	-252.392	-134.487	-101.732
Dönem Karı/Zararı	826.766	1.767.060	882.839	1.010.279

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	08.06.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.07.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	18.04.2023	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.09.2023	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	15.03.2024	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	8.04.2024	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	27.06.2024	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	17.09.2024	AA-(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
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	100.000.000	22.05.2024	BIST TLREF Endeksi + 100 Baz Puan (%1)	Nitelikli Yatırımcı	21.05.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	400.000.000	04.06.2024	BIST TLREF Endeksi + 100 Baz Puan (%1)	Nitelikli Yatırımcı	03.06.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	04.07.2024	BIST TLREF Endeksi + 100 Baz Puan (%1)	Nitelikli Yatırımcı	03.07.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Tahvil	100.000.000	09.07.2024	BIST TLREF Endeksi + 150 Baz Puan (%1,50)	Nitelikli Yatırımcı	09.07.2026
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	400.000.000	16.08.2024	%44	Nitelikli Yatırımcı	15.08.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	21.08.2024	%43,5	Nitelikli Yatırımcı	20.08.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	22.08.2024	%50	Nitelikli Yatırımcı	17.02.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	400.000.000	28.08.2024	BIST TLREF Endeksi + 100 Baz Puan (%1)	Nitelikli Yatırımcı	27.08.2025
31.08.2023 tarih - 7.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	29.08.2024	%47	Nitelikli Yatırımcı	26.05.2025
Toplam		2.600.000.000				

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

** Borçlanma araçlarının nominal tutarına yer verilmiştir.

*** İhraç anındaki Yıllık Basit Faiz Oramıdır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

İş Kuleleri Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kurum Y.D.481 005 9244

T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99

www.isleasing.com.tr

**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	7.000.000.000.-TL/ 31.08.2023 tarih 51/1038 sayı	3.000.000.000,00-	TL

*10.10.2024 tarihi itibarıyla.

*31.08.2024 tarihi itibarıyla ihraç tavan limit süresi sona ermiştir.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

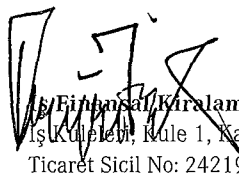
Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraçtan sağlanacak fonun tamamı finansal kiralama (leasing) işlemlerinin finansmanında kullanılacaktır.	100

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 25.09.2024 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 Ekim ayı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.


İş Finansal Kiralama A.Ş.
İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. V.D. 481 005 9244
T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99
www.isleasing.com.tr



10.10.2024

İhraççı

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Kuşluk Kağan ÖZTÜRK

Hazine ve Finansal Kurumlar

Müdür

Faruk Zeynettin MARAŞ

Genel Müdür Yardımcısı

İş Finansal Kiralama A.Ş.

İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul

Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. V.D. 481 005 9244

T +90 (212) 350 74 00 F +90 (212) 350 74 99

www.isleasing.com.tr