

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRACÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRACÇIYI 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 - 189764
1.5. Faaliyet Konusu : Şirket'in amacı ve işgal konusu, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü (leasing) işlemleri yapmaktır (Esas Sözleşme, Madde 4, Paragraf 1). Şirket fiili olarak finansal kiralama faaliyeti ile işgal etmektedir. 30.09.2017 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklarının çalışan sayısı 262 kişi, Şirket'in çalışan sayısı ise 152'dir. Şirket merkezi İş Kuleleri Kule:1 Kat:6 34330 4. Levent İstanbul adresindedir. Şirket'in Kozyatağı, Gebze, Şişli, Avcılar, İç Anadolu, Ostim, Ege, Güney Anadolu, Marmara, Akdeniz, Çukurova, Trabzon, Konya, Kayseri ve Diyarbakır olmak üzere 15 adet şubesi bulunmaktadır. Üretim tesisi bulunmamaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket payları 24/03/2000 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da "İSFİN" koduyla işlem görmektedir. 1 TL nominal değerli payın 06.11.2017 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 1,59 olarak gerçekleşmiştir.

Şirket'in 650.302.645.-TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.


İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuleleri Kule:1 Kat:6
4. Levent 34330 İSTANBUL
Boğaziçi Kurumlar No:4810059244

Ortaklık Yapısı				
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.	197.888.436,84	(*)30,43%	3.000.000,00	194.888.436,84
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	191.592.458,07	(*)29,46%	2.550.000,00	189.042.458,07
Cem Okullu	129.680.003,05	19,94%	-	129.680.003,05
Halka Açık	69.917.983,65	10,75%	-	69.917.983,65
Cengiz Okullu	54.875.002,23	8,44%	-	54.875.002,23
T.Şişe Cam Fabrikaları A.Ş.	495.993,54	0,08%	225.000,00	270.993,54
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	431.616,80	0,07%	225.000,00	206.616,80
Camış Yatırım Holding A.Ş.	5.421.150,82	0,83%	-	5.421.150,82
TOPLAM	650.302.645,00	100%	6.000.000,00	644.302.645,00

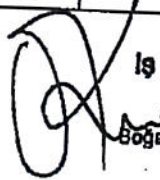
(*) Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin dolaşımında olmayan ortaklık payları sırasıyla %27,79 ve %28,56 olup, yukarıdaki tabloda belirtilen sermaye paylarına alım-satım amaçlı portföyde bulunan Şirketimiz hisse senetleri de dahil edilmiş olup yukarıdaki tablo MKK tarafından kamuya açıklanan tutarlarla uyumludur.

Şirket ana sözleşmesinin 8. maddesi uyarınca A grubu paya sahip hissedarların Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerini belirleme imtiyazı bulunmaktadır. Bu imtiyaz nedeniyle Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçileri A grubu paya sahip hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilmektedir.

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

Şirket sermayesinin 27,79%' una sahip olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("İş Bankası") ile 28,56%'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. Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.Mens.Munz.Sos.Güv.ve Yar.San.Vakfı	1.797.652.802,29	39,95%
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	1.264.142.464,02	28,09%
Halka Açık	1.438.204.733,69	31,96%
Toplam	4.500.000.000,00	100%

 İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuralları Kurulu Kat:6
4. Levent 34330 ANKARA
Boğaziçi Kurumlar V. 810059244

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	988.081.240,62	41,17
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	201.059.580,37	8,38
Camış Yatırım Holding A.Ş.	139.115.715,14	5,80
Diğer	1.071.743.463,87	44,66
Toplam	2.400.000.000,00	100,00

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

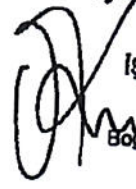
Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Başkanı	27.03.2017	2 yıl
Şahismail Şimşek	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2017	2 yıl
M. Hakan Berument	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Mehmet Baha Karan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Mehmet Karakılıç	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	05.05.2017	2 yıl
Olgun Tufan Kurbanoglu	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Buğra Avcı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Hasan Hepkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	2 yıl
Murat Demircioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2017	2 yıl
Kemal Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2017	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 seçilecek en az 5 en çok 11 üyeden oluşacak bir yönetim kurulu tarafından yürütülür.

Şirket'in yönetim kurulu 2'si bağımsız üye olmak üzere toplam 11 kişiden oluşmaktadır. M. Hakan Berument ve Mehmet Baha Karan bağımsız yönetim kurulu üyeleridir.

 İŞ FİNANSAL KALKINMA A.Ş.
İş Kuleleri Kat: 1 Kat:8
1. Levent 34330 İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar No: 4810059244

1.10. Bağılı 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.	30.000.000	5,00

(*) Şirket finansal duran varlıklarını, mali tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklarda sınıflandırmıştır. İlgili duran varlıklardaki sermaye tutarı ve oranı solo veriler bazında verilmiştir.

Bağılı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
İş Faktoring A.Ş.	63.500.000,00	78,23

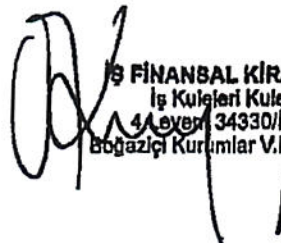
1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

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
Z.Nida Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2013
Neslihan Oruç	Finansal Yönetim Müdürü	25.12.2013
Ayşe Perk	Finansal Yönetim Müdür Yardımcısı	17.04.2014
Nurdan Küçük	Finansal Yönetim Yönetmeni	17.04.2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirket'in 28.11.2005 tarihinden itibaren MKK üyeliği bulunmaktadır.


İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuleleri Kule 1 Kat:8
4. Levent 34330/İSTANBUL
Bogaziçi Kurumlar V.D. 1810059244

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 600.302.645,00
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Dönem Karı : 50.000.000,00
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 650.302.645,00
(Güncel Sermaye Tutarı)
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 22.06.2017
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 30.06.2017 sayı 9357
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı : 04.04.2017 sayı 2017/34-05

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017 - 30.06.2017 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

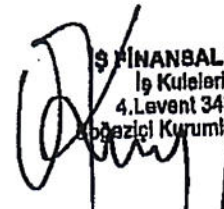
Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2015	TMS-TFRS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim	Olumlu
31.12.2016	TMS-TFRS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim	Olumlu
30.06.2017	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim	Olumlu


İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuleleri Kule 1 Kat:8
4.Levant 34330/İSTANBUL
Bağımsız Kurumlar V.D. 10059244

Şirket'in 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017-30.06.2017 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (TL)	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2017
Bankalar	225.724	376.487	318.533
Factoring Alacakları	1.945.777	2.984.715	3.832.198
Kiralama İşlemleri	3.249.226	3.921.153	4.229.422
Takipteki Alacaklar	43.372	80.593	89.799
<i>Takipteki Factoring Alacakları</i>	<i>36.640</i>	<i>39.388</i>	<i>40.470</i>
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	<i>146.482</i>	<i>191.436</i>	<i>207.128</i>
<i>Özel Karşılıklar</i>	<i>(139.750)</i>	<i>(150.231)</i>	<i>(157.799)</i>
Maddi Duran Varlıklar	17.135	17.429	17.363
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.752	2.590	3.087
Ertelenmiş Vergi Aktifi	33.418	32.193	20.039
Diğer	64.434	64.826	98.047
Aktif Toplamı	5.580.838	7.479.986	8.608.488
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	68.471	63.777	16.353
Alınan Krediler	3.719.458	5.161.686	5.761.164
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	941.201	1.232.536	1.730.939
<i>Bonolar</i>	<i>686.567</i>	<i>1.110.391</i>	<i>1.516.721</i>
<i>Tahviller</i>	<i>254.634</i>	<i>122.145</i>	<i>214.218</i>
Özkaynaklar	738.408	830.203	897.767
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	<i>530.303</i>	<i>600.303</i>	<i>650.303</i>
Diğer	113.300	191.784	202.265
Pasif Toplamı	5.580.838	7.479.986	8.608.488

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2016	30.06.2017
Esas Faaliyet Gelirleri	399.331	459.186	216.416	311.133
Finansman Giderleri	(284.800)	(320.589)	(143.925)	(267.426)
Esas Faaliyet Giderleri	(46.916)	(55.300)	(27.061)	(32.250)
Diğer Faaliyet Gelirleri	315.365	409.225	174.006	346.046
<i>Özel Karşılıklar</i>	<i>(48.482)</i>	<i>(22.651)</i>	<i>(12.346)</i>	<i>(9.617)</i>
Diğer Faaliyet Giderleri	(224.720)	(323.914)	(134.701)	(269.302)
Net Faaliyet Karı	109.778	145.957	72.389	78.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	(22.514)	(35.130)	(15.591)	(16.011)
Net Dönem Karı	87.264	110.827	56.798	62.573
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	(5.261)	(7.170)	(3.920)	(4.829)
Dönem Karı/Zararı	82.003	103.657	52.878	57.744


İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
 İş Kuleleri Kat: 8
 4. Levent 34397 İSTANBUL
 Ticaret Sicil No: 274810
 Mersis No: 08100059244

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	16.06.2015	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.07.2015	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.06.2016	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	05.08.2016	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	25.08.2016	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	17.01.2017	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01.02.2017	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	08.06.2017	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Getiri Oranı/ Yıllık Basit Ek Getiri Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	91.890.000	TL	24.03.2017	21.09.2018	%2,00 (Yıllık Ek Getiri Oranı)	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	138.979.689	TL	09.06.2017	05.12.2017	%13,60 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	300.000.000	TL	03.07.2017	22.12.2017	%13,70 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	180.000.000	TL	20.07.2017	15.01.2018	%13,75 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	220.000.000	TL	14.08.2017	09.02.2018	%13,75 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	94.826.496	TL	28.08.2017	23.02.2018	%13,85 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	130.000.000	TL	22.09.2017	20.03.2018	%13,80 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	130.270.225	TL	24.10.2017	20.04.2018	%13,80 Yıllık Basit Getiri	Nitelikli Yatırımcı

 İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuleleri Kule 1 Kat:6
4.Levant 34330/Şişli/İSTANBUL
Sicil Sicil Numaraları V.D. 10059244

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	2.500.000.000.-TL/ 03.02.2017 tarih 5/158 sayı	604.094.109.- TL	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
Leasing işlemlerinin finansmanı	%100

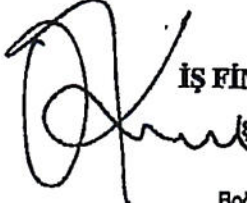
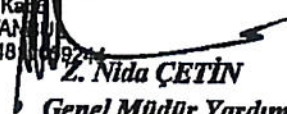
4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

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 06.11.2017 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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin 08.11.2017 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

07.11.2017

İhraççı	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
	
A. Onan KELEŞ	Z. Nida ÇETİN
Hazine ve Finansal Kurumlar Müdürü	Genel Müdür Yardımcısı