

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 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. 30.09.2018 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 270 kişi, Şirket'in çalışan sayısı ise 146'dır. 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.



Şirket'in 695.302.645 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.¹

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.

2



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

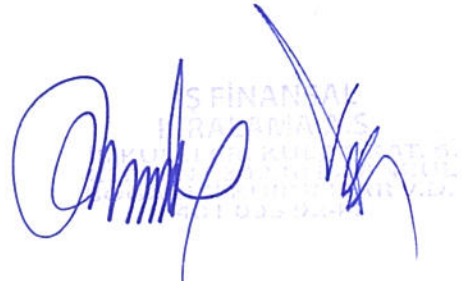
Şirket sermayesinin % 27,79'una sahip olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("İş Bankası") ile %28,56'sına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş'nin ("TSKB") ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. (Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi TSKB görünmekle birlikte, İş Bankası'nın TSKB'deki payı dikkate 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 (26.10.2018 itibarıyla)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.Mens.Munz.Sos.Güv.ve Yar.San.Vakfı	1.806.013.902,29	40,13
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	1.264.142.464,02	28,09
Halka Açık	1.429.843.633,69	31,78
Toplam	4.500.000.000,00	100,00

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı (26.10.2018 itibarıyla)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	1.154.761.500,16	41,24
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.499,84	8,38
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	162.301.658,39	5,80
Diğer	1.248.367.341,61	44,58
Toplam	2.800.000.000,00	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 Tarihi	Görev Süresi	Seçildiği Yer
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Başkanı	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Şahismail Şimşek	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Dr. A. Botan Berker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Prof. Dr. Selim Yazıcı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Karakılıç	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Olgun Tufan Kurbanoglu	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Buğra Avcı	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Hasan Hepkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Murat Demircioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2018	2 yıl	Genel Kurul
Doruk Yurtkuran	Yönetim Kurulu Üyesi	17.08.2018	2 yıl	Yönetim Kurulu

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 2'si bağımsız üye olmak üzere toplam 11 kişiden oluşmaktadır. Dr. A. Botan Berker ve Prof. Dr. Selim Yazıcı 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.	40.000.000	5,00

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

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

İS İNANSAL
KİMLİK
KURULU
2022 Yılı



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	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

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 : 11.04.2018

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Dayanak Sözleşmesi

Tarih ve Sayısı Tarih: 10.04.2018

Sayısı:2018/53-15

İŞ FİNANSAL
KURULUŞU
MÜDÜRLÜĞÜ
T.C. EKONOMİK VE
TEKNOLOJİ BAKANLIĞI

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 - 30.06.2018 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
31.12.2016	TMS-TFRS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2017	TMS-TFRS	Konsolide	Guney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2018	TMS-TFRS	Konsolide	Guney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018-30.06.2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
Bankalar	376.487	247.893	265.756
Factoring Alacakları	2.984.715	4.204.867	4.050.786
Kiralama İşlemleri	3.921.153	4.617.412	5.585.251
Takipteki Alacaklar	80.593	86.158	108.289
<i>Takipteki Factoring Alacakları</i>	<i>39.388</i>	<i>42.099</i>	<i>47.763</i>
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	<i>191.436</i>	<i>224.315</i>	<i>253.586</i>
<i>Özel Karşılıklar</i>	<i>(150.231)</i>	<i>(180.256)</i>	<i>(193.060)</i>
Maddi Duran Varlıklar	17.429	3.593	4.046
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.590	3.940	4.479
Ertelenmiş Vergi Aktifi	32.193	26.563	44.395
Diğer	64.826	92.269	101.057
Aktif Toplamı	7.479.986	9.282.695	10.164.059
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	63.777	19.613	105.607
Alınan Krediler	5.161.686	6.577.143	6.841.223
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.232.536	1.460.862	1.818.237
<i>Bonolar</i>	<i>1.110.391</i>	<i>1.368.677</i>	<i>1.726.045</i>
<i>Tahviller</i>	<i>122.145</i>	<i>92.185</i>	<i>92.192</i>
Diğer	191.784	250.409	342.570
Özkaynaklar*	830.203	974.668	1.056.422
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	<i>600.303</i>	<i>650.303</i>	<i>695.303</i>
<i>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</i>	<i>28.037</i>	<i>41.088</i>	<i>52.011</i>
<i>Diğer</i>	<i>201.863</i>	<i>283.277</i>	<i>309.108</i>
Pasif Toplamı	7.479.986	9.282.695	10.164.059

*30.06.2018 itibarıyla ana ortaklığa ait özkaynak tutarı 1.004.411 bin TL'dir.

İ. FİNANSAL
KURUM A.Ş.
MÜHÜR
033 9344 0000

Gelir Tablosu (bin TL)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2017	30.06.2018
Esas Faaliyet Gelirleri	459.186	694.176	311.133	459.344
Finansman Giderleri	(320.589)	(616.779)	(267.426)	(397.265)
Esas Faaliyet Giderleri	(55.300)	(65.227)	(32.250)	(36.703)
Diğer Faaliyet Gelirleri	409.225	255.255	175.776	242.578
Özel Karşılıklar	(22.651)	(33.133)	(9.617)	(15.483)
Diğer Faaliyet Giderleri	(323.914)	(76.440)	(99.032)	(132.088)
Net Faaliyet Karı	145.957	157.852	78.584	120.383
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	(35.130)	(34.122)	(16.011)	(34.281)
Net Dönem Karı	110.827	123.730	62.573	86.102
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	(7.170)	(10.782)	(4.829)	(11.397)
Dönem Karı/Zararı	103.657	112.948	57.744	74.705

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
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	02.02.2017	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	08.06.2017	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	19.02.2018	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01.06.2018	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	20.07.2018	AA (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01.10.2018	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları**

Şirketimiz tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerin 31.10.2018 tarihi itibarıyla listesi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR						
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü*	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	Faiz Oranı (%) ***	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar** (TL)				
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	75.000.000	21.05.2018	15,30	Nitelikli Yatırımcı	02.11.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	80.300.000	17.08.2018	23,25	Nitelikli Yatırımcı	12.11.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	76.200.000	11.09.2018	24,30	Nitelikli Yatırımcı	12.11.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	110.700.000	07.08.2018	19,50	Nitelikli Yatırımcı	19.11.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	265.000.000	21.09.2018	29,00	Nitelikli Yatırımcı	23.11.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	87.220.000	07.09.2018	23,75	Nitelikli Yatırımcı	04.12.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	22.260.000	18.10.2018	27,30	Nitelikli Yatırımcı	21.12.2018
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	250.000.000	12.10.2018	29,00	Nitelikli Yatırımcı	10.01.2019
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	138.430.045	25.01.2018	15,40	Nitelikli Yatırımcı	10.01.2019
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	120.000.000	09.02.2018	15,40	Nitelikli Yatırımcı	25.01.2019
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	30.10.2018	27,50	Nitelikli Yatırımcı	28.01.2019
27.11.2017 tarih - 4.500.000.000.-TL	Finansman Bonosu	68.500.000	20.04.2018	15,40	Nitelikli Yatırımcı	05.04.2019
Toplam		1.593.610.045				

* 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	4.500.000.000.-TL/ 27.11.2017 tarih 43/1436 sayı	1.630.348.078.-	TL

*31.10.2018 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 26.10.2018 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 31.10.2018 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılmıştır.

13/11/2018
İhraççı
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Neslihan ORUÇ
Finansal Yönetim Müdürü
Dilek SEZER
Genel Müdür Yardımcısı