

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN

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. 31.03.2019 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 264 kişi, Şirket'in çalışan sayısı ise 145'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' 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 13.06.2019 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 4,60 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Ortaklık Yapısı (11.06.2019 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.	211.582.022,78	(*)30,43	3.000.000,00	208.582.022,78
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	(*)29,46	2.550.000,00	202.300.378,33
Cem Okullu	38.487.871,63	5,54	-	38.487.871,63
Halka Açık	78.752.369,81	10,35	-	78.752.369,81
Weiser Asset Management LTD.	87.000.000,00	12,51	-	87.000.000,00
Cengiz Okullu	74.630.002,45	10,73	-	74.630.002,45
TOPLAM	695.302.645,00	100,00	6.000.000,00	689.302.645,00

¹ Tabloda %5 ve üzeri pay sahiplerinin gösterilmesi yeterlidir.

(*) Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın dolaşımda olmayan ortaklık payları sırasıyla %27,79 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 % 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.'nin 4.500.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı (12.06.2019 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	40,47
	B	9.488,30	
	C	1.821.039.058,67	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8.237,69	
	C	1.264.133.950,65	
Türkiye İş Bankası A.Ş. (*)	C	130.000.000,00	2,89
Diğer Ortaklar	A	369	28,55
	B	11.274,01	
	C	1.284.796.990,68	
Toplam		4.500.000.000,00	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 değerinde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.

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)

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 değerde A grubu payın 20 kat tasfiye payı alım hakkı bulunmaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı* (11.06.2019 itibariyle)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	1.160.261.532,07	41,44
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.502,34	8,38
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	162.301.658,39	5,80
Diğer	1.242.867.307,20	44,38
Toplam	2.800.000.000,00	100,00

*Paylar arasında Grup ayırımı bulunmamaktadır.

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
Dilek Sezer	Genel Müdür Yardımcısı	23.05.2018
Neslihan Oruç	Finansal Yönetim Müdürü	19.12.2016
Ayşe Perk	Finansal Yönetim Müdür Yardımcısı	25.05.2018
Nurdan Küçük	Finansal Yönetim Yönetmeni	25.05.2018

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

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017 ve 2018 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler ile 01.01.2019 - 31.03.2019 ara hesap dönemine ait mali tablolara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2017	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

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	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Karakılıç	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Dr. A. Botan Berker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Prof. Dr. Selim Yazıcı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Olgun Tufan Kurbanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Buğra Avcı	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Hasan Hepkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Murat Demircioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Celayir	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	2 yıl	Genel Kurul
Doruk Yurtkuran	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	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 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 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.	63.500.000,00	78,23

Özel Karşılıklar	(33.133)	(42.184)	(7.381)	(115.755)
Diğer Faaliyet Giderleri	(76.440)	(184.668)	(34.376)	(82.547)
Net Faaliyet Karı	157.852	308.928	85.929	(13.387)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	(34.122)	(79.387)	(20.373)	(1.178)
Net Dönem Karı	123.730	229.541	65.556	(14.565)
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	(10.782)	(32.004)	(7.939)	3.644
Dönem Karı/Zararı	112.948	197.537	57.617	(10.921)

4. DERECLENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
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
Fitch Ratings	02.05.2019	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
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	134.570.561	20.02.2019	21,35	Nitelikli Yatırımcı	09.08.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	93.000.000	12.03.2019	21,10	Nitelikli Yatırımcı	23.07.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	99.500.000	19.03.2019	21,10	Nitelikli Yatırımcı	23.07.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	135.000.000	28.03.2019	21,70	Nitelikli Yatırımcı	25.06.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	146.000.000	12.04.2019	22,70	Nitelikli Yatırımcı	28.06.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	160.000.000	17.04.2019	22,75	Nitelikli Yatırımcı	09.07.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	217.500.000	10.05.2019	23,45	Nitelikli Yatırımcı	17.07.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	27.05.2019	24,00	Nitelikli Yatırımcı	09.08.2019
23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL	Finansman Bonosu	65.597.379	27.05.2019	24,00	Nitelikli Yatırımcı	26.08.2019

23.11.2018 tarih - 3.260.000.000.-TL****	Finansman Bonosu	190.000.000	14.06.2019	23,65	Nitelikli Yatırımcı	21.08.2019
Toplam		1.441.167.941				

- * 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.
 **** 14.06.2019 tarihinde itfa olacak 174.500.00.-TL nominal değerli TRFISFN61922 ISIN kodlu kıymete tabloda yer verilmemiştir. Bu kıymet yerine ihraç edilen 190.000.000.-TL nominal değerli TRFISFN81953 ISIN kodlu kıymete yer verilmiştir.

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	3.260.000.000.-TL/ 23.11.2018 tarih 58/1324 sayı	555.822.580-	TL

*13.06.2019 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 13.06.2019 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 2019 Haziran ayı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

13/06/2019 İhraççı İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
Şahin Emre Genel Müdür Yardımcısı	Dilek Sezer Genel Müdür Yardımcısı