

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI
VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.06.2020 tarih ve 38/777 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

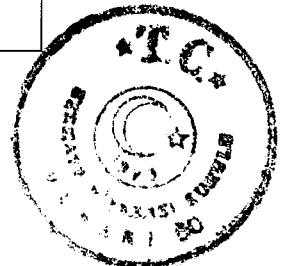
Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	İş Kuleleri Kule 1 Kat:6 34330 4 Levent-İstanbul www.isleasing.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 242196
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Yönetim Kurulu Kararı / 16.04.2020
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1.250.000.000.-TL

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	Ş. Emre
M. Ersoy Hazine ve Finansal Kurumlar Müdürü	Şahin Emre Genel Müdür Yardımcısı

26 Haziran 2020



**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	:	☒ Tahvil/Finansman Bonusu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	İhraç tavanı kapsamında, sabit veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. İhraç edilecek borçlanma araçlarının faizinin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilmiş gösterge niteliği taşıyan Devlet İç Borçlanma Senetlerinin (DİBS) ve/veya Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan Türk Lirası Bankalararası Satış Oranı'nın (TRLIBOR) ve/veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından günlük olarak açıklanan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) ve/veya TLREF Endeksi dahil piyasada kabul gören herhangi bir faiz oranının referans olarak alınmasına ve elde edilecek referans faiz oranına, ihraçların vadesine göre ek getiri oranı belirlenmesine karar verilmiştir. Yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarını satın almakla sadece ihraççı şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır ve anapara ve faiz alacağı dışında herhangi bir hakları bulunmamaktadır. İhraç edilmesi planlanan borçlanma araçlarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesine göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları Borsa tarafından kota alınarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görebilir. Nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben Borsa tarafından kota alınır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri (Sadece Tahsisli Satışlar için)	:	100.000.-TL
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	İhraçtan sağlanacak fonun tamamı finansal kiralama (leasing) işlemlerinin finansmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Ratings Finansal Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") tarafından 22.05.2020 tarihinde hazırlanan derecelendirme raporunda Şirketin Uzun Vadeli Ulusal Notu A+(tur) Duragan Görünüm olarak belirlenmiştir.

26 Haziran 2020

İS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İs Kuleleri Kule 1 Kat:6

A. Levent/İstanbul

Boğaziçi Kurumlar V.D. 4310059244

Yetkili kuruluş	: İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Diğer hususlar	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	1. Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a. İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi: BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarını, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda veya aşağıda belirtilen (ç) maddesi hükmü uyarınca ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda bu dokümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır. b. BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi: BASK'ın bu maddenin (c) ve (ç) bentlerinde belirtilen yollarla toplanmasını müteakip, BASK'ta borçlanma araçlarının aşağıda sayılan konulara ilişkin hüküm ve şartlarında değişiklik yapılabilir: 1. Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi, 2. İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi" c. BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği: BASK 'ın toplantı ve karar nisapları Sermaye Piyasası Kanunu 'nun 31/A maddesine göre tayin edilecektir. BASK'ın hem toplanabilmesi hem de karar alabilmesi için, her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin, ihraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının sahiplerinin oluşturacağı BASK için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu şarttır, alınan

26 Haziran 2020

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İş Kuleleri Kule 1 Kat:6

4. Levent İstanbul

Büyükdüğü Kurumlar V.D. 4810059244

kararlar olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak kararlar saklıdır.

ç. Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda yukarıdaki (b) bendin sayılan konuların görüşülmesini teminen BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş gün içinde BASK çağrısı yapılmak zorundadır.

Çağrı, İhraççının internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanır.

d. Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:

Yukarıdaki (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ihraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının tamamının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde ellisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması için İhraççının Yönetim Kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde ellisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri de aynı şartlarla münhasıran ilgili tertip için BASK çağrısı yapılması istemiyle İhraççının Yönetim Kuruluna noter aracılığıyla bildirimde bulunabilir.

2. Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamakta olup, ihraç edilen her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde ellisini veya tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yüzde ellisini temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin 4. fıkrası uyarınca temsilci ataması mümkündür. Temsilci; alacağı faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya ana para miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi ya da itfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi konularında alacağı kararların icrasına dair iradelelerde tahvil sahiplerini temsil etmekle görevli olup aşağıdaki esaslar gözönüne bulundurularak



İS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İş Kuleleri Kule 1 Kat:6
4. Levent / İstanbul

Boğaziçi Kurumlar V.D. 4810069244

- 1- Temsilci, fiil ehliyetine sahip olmak kaydıyla gerçek veya tüzel kişi olabilir.
- 2- Temsilci, İhraççı tarafından nama yazılı pay senedi ihraç edilebilmiş olsaydı, İhraçcının esas sözleşmesinde öngörülmüş önemli bir sebebe dayanarak bu pay senetlerini devralmasına onay vermeyi reddedebileceği bir kişi olamayacağı gibi esas sözleşmede böyle bir onay hükmü olmasaydı bile İhraçcının işletme konusu ya da ekonomik bağımsızlığı yönünden kendisine karşı haklı red sebepleri ileri sürebileceği bir kişi de olamaz.
- 3- Temsilci atanmasına ilişkin diğer esaslar BASK tarafından belirlenir. BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

Temsilcinin görevleri:

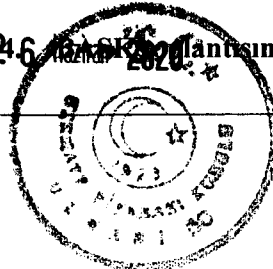
Temsilci, BASK'ın toplantıya çağırılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya iletmeye yetkilidir. Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere borçlanma aracının izahnamede belirtilen hüküm ve şartlarındaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir.

3. BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki 1/(d) maddesi kapsamında borçlanma aracı sahipleri tarafından noter aracılığı ile yapılacak bildirim üzerine gerçekleşen çağrılar da dahil olmak üzere, İhraçcının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek BASK çağrısı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 15 gün önce yapılır. BASK çağrısının yapılmasında aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- 1- BASK İhraçcının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.
- 2- BASK 'ta oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- 3- Toplantı nisabının toplantı süresince korunması şarttır.
- 4- BASK çağrısı, İhraçcının internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir. BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.

24.6.2020 BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:



İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İş Kuleleri Kule 1 Kat:5
4. Levent / İstanbul
Bogaziçi Kurumlar V.D. 4810059244

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya fiziki ortamda katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin;

- Toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri;

Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin;

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun II.30.1. sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği'nde öngörülen hususları da yerine getirerek şekilde düzenlenecek noter onaylı vekâletnameyi (Ek:1) ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini,

ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini getirmeleri gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun II-30.I sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

- 1- Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.
- 2- BASK toplantısından önce toplantıya katılacaklara ait liste İhraççı tarafından MKK'dan alınacaktır. Bu liste çerçevesinde, Yönetim Kurulunca BASK toplantısına katılabilecekler listesi hazırlanacaktır. Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, İhraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.



İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

İş Kuleleri Kule 1, Kat:8

4. Levent, İstanbul

Bogazici Kurumlar V.D. 4810059244

	3- Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır. 4- Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alın kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket'in internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur. BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi 'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır. 6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantıları güncel durumda fiziki ortamda yapılacaktır. Mevzuatın izin vermesi ve İhraççının gerekli sistemleri kurmuş veya hizmet olarak dışarıdan satın alabilmiş olması kaydıyla, elektronik ortamda gerçekleştirilmesi de mümkündür. Elektronik BASK toplantısında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır. 7. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu ihraç belgesinde yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.
--	--

İşbu belge ile birlikte 16.06.2020 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
 M. Eralp Ersoy Hazine ve Finansal Kurumlar Müdürü	 Şahin Emre Genel Müdür Yardımcısı

26 Haziran 2020

