

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 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. 30.09.2021 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 2430 kişi, Şirket'in çalışan sayısı ise 139'dur. Şirket merkezi İş Kuleleri Kule:1 Kat:6 34330 4. Levent İstanbul adresindedir. Şirket'in Kozyatağı, Kartal, 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 18.01.2022 tarihindeki II. Seans kapanış fiyatı 3,26 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Ortaklık Yapısı (03.01.2022 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.	211.582.316,6	(*)30,43	3.000.000,00	208.582.316,6
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	(*)29,46	2.550.000,00	202.300.378,33
Halka Açık	278.869.950,07	40,11	450.000,00	278.419.950,07
TOPLAM	695.302.645,00	100,00	6.000.000,00	689.302.645,00



(*) 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 %29,46'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 (21.12.2021 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	37,08
	B	9.488,30	
	C	1.668.602.958,666	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8.237,690	
	C	1.264.133.950,653	
Diğer Ortaklar	A	369,000	34,83
	B	11.274,010	
	C	1.567.233.090,681	
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 değerde yeni A Grubu paylar oluşturulmuştur.



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'undan, 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.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı* (31.12.2021 itibariyle)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	1.335.063.290,94	47,68
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.516,95	8,38
Diğer	1.230.367.192,11	43,94
Toplam	2.800.000.000,00	100,00

*Paylar arasında Grup ayırımı bulunmamaktadır.

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 Bıgıç	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
O.Tufan Kurbanoglu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
Uygar Şafak Öğün	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	10.05.2021	2 yıl	Genel Kurul
Dr. A.Botan Berker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
Prof. Dr. Selim Yazıcı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
Mehmet Coşkun Cangöz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	21.10.2021	2 yıl	Genel Kurul
Hasan Hepkaya	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
Necati Çağlar	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	2 yıl	Genel Kurul
Doruk Yurtkuran	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	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 3'ü bağımsız üye olmak üzere toplam 9 kişiden oluşmaktadır.

Dr. A. Botan Berker, Prof. Dr. Selim Yazıcı ve Mehmet Coşkun Cangöz 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.	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.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. V.D. 481 095 9244

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

www.isleasing.com.tr



Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
İş Faktoring A.Ş.	150.000.000,00	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
Neslihan Oruç	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2019
Mustafa Çilli	Finansal Yönetim Müdürü	02.03.2021
Firuze Kutlu	Finansal Yönetim Müdür Yardımcısı	24.02.2020
Nurdan Küçük	Finansal Yönetim Yönetmeni	28.05.2021

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 Kısmının Tespitine	: 27.12.2021
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun	Dayanak Sözleşmesi
Tarih ve Sayısı	Tarih: 16.12.2021
	Sayısı:2021/62-41

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019 ve 2020 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler ile 01.01.2021 - 30.06.2021 ara hesap dönemine ait mali tablolara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2019	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2020	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2021	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021-30.06.2021 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2021
Bankalar	421.728	382.325	440.672
Factoring Alacakları	3.159.748	4.417.140	4.691.414
Kiralama İşlemleri	5.007.630	7.161.987	8.359.138
Takipteki Alacaklar	118.037	(7.301)	(145.301)
<i>Takipteki Factoring Alacakları</i>	227.541	227.049	227.091
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	352.299	323.688	279.367
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)</i>	(461.803)	(558.038)	(651.759)
Maddi Duran Varlıklar	12.417	18.126	19.971
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.965	4.718	6.582
Ertelermiş Vergi Aktifi	33.071	48.677	86.337
Diğer	331.703	734.940	1.110.345
Aktif Toplamı	9.088.299	12.760.612	14.569.158
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	10.723	5.915	5.825
Alınan Krediler	7.170.644	9.407.508	10.204.638
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	840	3.634	4.163
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	369.966	1.146.096	1.803.838
<i>Bonolar</i>	369.966	1.146.096	1.803.838
<i>Tahviller</i>	-	-	-
Diğer	262.193	479.761	730.690
Özkaynaklar*	1.273.933	1.717.698	1.820.004
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	695.303	695.303	695.303
<i>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</i>	65.484	103.839	109.814
<i>Diğer</i>	513.146	918.556	1.014.887
Pasif Toplamı	9.088.299	12.760.612	14.569.158

*30.06.2021 itibariyle ana ortaklığa ait özkaynak tutarı 1.710.190 bin TL'dir.

Gelir Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2021
Esas Faaliyet Gelirleri	958.285	884.338	398.522	684.353
Finansman Giderleri	-799.155	-505.291	-227.078	-438.640
Esas Faaliyet Giderleri	-80.161	-90.297	-45.812	-53.362
Diğer Faaliyet Gelirleri	557.714	259.167	137.834	166.450
Karşılık Giderleri	-312.295	-196.876	-125.971	-112.493
Diğer Faaliyet Giderleri	-215.844	-78.245	-53.271	-31.095
Net Faaliyet Karı	108.544	272.796	84.224	215.213
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	-29.334	-63.175	-26.710	-43.574
Net Dönem Karı	79.210	209.621	57.514	171.639
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	5.082	-12.035	3.726	-14.568
Dönem Karı/Zararı	84.292	197.586	53.788	157.071

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	02.05.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	03.07.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	19.07.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	12.11.2019	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	22.05.2020	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01.09.2020	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.02.2021	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.05.2021	A+ (tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	10.12.2021	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
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	50.000.000	19.08.2021	18,65	Nitelikli Yatırımcı	15.02.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	24.09.2021	19,00	Nitelikli Yatırımcı	24.01.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	136.600.000	26.10.2021	16,25	Nitelikli Yatırımcı	23.02.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	175.000.000	26.11.2021	16,50	Nitelikli Yatırımcı	24.02.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	50.000.000	7.12.2021	16,60	Nitelikli Yatırımcı	06.04.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	350.000.000	9.12.2021	16,80	Nitelikli Yatırımcı	07.02.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	150.000.000	24.12.2021	20,80	Nitelikli Yatırımcı	01.03.2022
25.03.2021 tarih - 3.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	130.000.000	12.01.2022	22,00	Nitelikli Yatırımcı	08.04.2022
Toplam		1.241.600.000				

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

** Borçlanma araçlarının nominal tutarına yer verilmiştir.

*** İhraç anındaki Yıllık Basit Faiz 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	3.000.000.000.-TL/ 25.03.2021 tarih 15/500 sayı	271.510.000-	TL

*19.01.2022 tarihi itibarıyla.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

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

www.isleasing.com.tr



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 19.01.2022 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 Ocak ayı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

