



HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
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. 31.12.2022 tarihi itibarıyla Şirket ve bağlı ortaklıklarının çalışan sayısı 262 kişi, Şirket'in çalışan sayısı 140'dır. Şirket merkezi İş Kuleleri Kule:1 Kat:6 34330 4. Levent İstanbul adresindedir. Şirket'in Kozyatağı, Kartal, Şişli, Avcılar, Başkent, Ostim, Ege, Ege Serbest Bölge, Güney Anadolu, Marmara, Akdeniz, Çukurova, Trabzon, Konya, Kayseri ve Diyarbakır olmak üzere 16 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 07.02.2023 tarihindeki 11. Seans kapanış fiyatı 5,16 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	A	3.000.000,00	0,43
	B	208.582.345,85	30,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	A	2.550.000,00	0,37
	B	202.300.378,33	29,09
Diğer	A	450.000,00	0,06
	B	278.419.950,07	40,04
Toplam		695.302.645,00	100,00

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kurumlar D. 481 005 9244

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

www.isleasing.com.tr



(*) Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın dolaşımda olmayan ortaklık payları sırasıyla %30,43 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 % 30,43'üne 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 10.000.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
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	37,31
	B	9.488,30	
	C	3.721.234.263,000	
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	A	275,676	28,09
	B	8.237,690	
	C	2.809.196.742,130	
Diğer Ortaklar	A	369,000	34,6
	B	11.274,010	
	C	3.469.538.994,87	
Toplam		10.000.000.000,000	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 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)

Rüşhan 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 değerde 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.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kır. V.D. 481 005 9244

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

www.isleasing.com.tr

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı*		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
T.İş Bankası A.Ş.	1.335.063.328,72	47,68
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	234.569.524,27	8,38
Diğer	1.230.367.147,01	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 / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
Nevzat Burak Seyrek	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2022	2 yıl
Necati Çağlar	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	25.03.2022	2 yıl
Ömer Karakuş	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl
Mehmet Şencan	Yönetim Kurulu Üyesi	31.01.2023	2 yıl
Uygar Şafak Ögün	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl
Dr. A.Botan Berker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl
Prof. Dr. Selim Yazıcı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl
Mehmet Coşkun Cangöz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	2 yıl
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	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 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.

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 Kısımının Tespitine : 03.02.2023
- İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Dayanak Sözleşmesi
- Tarih ve Sayısı Tarih: 01.02.2023
- Sayısı:YMM 422-234/720

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2020, 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2020	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2021	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2022	TMS-TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Serbest Muhasebecilik ve Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

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

www.isleasing.com.tr

Şirket'in 2020, 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022
Bankalar	382.325	471.502	362.715
Faktoring Alacakları	4.417.140	6.671.999	15.631.724
Kiralama İşlemleri	7.161.987	11.372.945	17.262.345
Takipteki Alacaklar	(7.301)	383	(216.146)
<i>Takipteki Faktoring Alacakları</i>	227.049	223.358	276.933
<i>Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</i>	323.688	582.147	683.225
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)</i>	(558.038)	(805.122)	(1.176.304)
Maddi Duran Varlıklar	18.126	23.277	46.547
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.718	7.032	13.208
Ertelenmiş Vergi Aktifi	48.677	89.070	165.380
Diğer	734.940	1.740.707	3.064.306
Aktif Toplamı	12.760.612	20.376.915	36.330.079
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	5.915	84.615	67.840
Alınan Krediler	9.407.508	15.369.300	27.730.223
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.634	2.907	4.569
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.146.096	1.658.151	3.410.633
<i>Bonolar</i>	1.146.096	1.658.151	3.410.633
<i>Tahviller</i>	-	-	-
Diğer	479.761	1.122.499	1.372.769
Özkaynaklar*	1.717.698	2.139.443	3.744.045
<i>Ödenmiş Sermaye</i>	695.303	695.303	695.303
<i>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</i>	103.839	140.425	311.213
<i>Diğer</i>	918.556	1.303.715	2.737.529
Pasif Toplamı	12.760.612	20.376.915	36.330.079

*31.12.2022 itibariyle ana ortaklığa ait özkaynak tutarı 2.369.855 bin TL'dir.



Gelir Tablosu (bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022
Esas Faaliyet Gelirleri	884.338	1.528.644	3.435.604
Finansman Giderleri	-505.291	-1.005.175	-2.245.431
Esas Faaliyet Giderleri	-90.297	-105.963	-205.030
Diğer Faaliyet Gelirleri	259.167	508.728	936.567
Karşılık Giderleri	-196.876	-322.857	-445.414
Diğer Faaliyet Giderleri	-78.245	-118.659	-257.915
Net Faaliyet Karı	272.796	484.718	1.218.381
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karş.	-63.175	-146.057	-295.205
Net Dönem Karı	209.621	338.661	923.176
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-12.035	-28.598	-96.410
Dönem Karı/Zararı	197.586	310.063	826.766

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
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
Fitch Ratings	25.02.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	29.04.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	08.06.2022	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	26.07.2022	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
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	14.11.2022	22,75	Nitelikli Yatırımcı	21.02.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	16.12.2022	21,50	Nitelikli Yatırımcı	16.03.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	150.000.000	03.01.2023	22,00	Nitelikli Yatırımcı	06.04.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	06.01.2023	22,00	Nitelikli Yatırımcı	06.04.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	400.000.000	10.01.2023	22,00	Nitelikli Yatırımcı	13.04.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	300.000.000	13.01.2023	21,50	Nitelikli Yatırımcı	24.03.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	200.000.000	30.01.2023	21,50	Nitelikli Yatırımcı	22.05.2023
25.08.2022 tarih - 5.000.000.000.-TL	Finansman Bonosu	100.000.000	03.02.2023	21,50	Nitelikli Yatırımcı	29.05.2023
Toplam		1.850.000.000				

* 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.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

Tel: +90 (212) 350 74 00 F: +90 (212) 350 74 00

www.isleasing.com.tr



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	5.000.000.000.-TL/ 25.08.2022 tarih 45/1244 sayı	2.277.000.000,00-	TL

*13.02.2023 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 13.02.2023 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 Şubat ayı içerisinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

14.02.2023	
İhraççı	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
 Cevat Buğra ÇİLİNGİR Genel Müdür Yardımcısı	 Neşlihan ORUÇ Genel Müdür Yardımcısı

İş Finansal Kiralama A.Ş.

İş Kuleleri, Kule 1, Kat: 6, 4. Levent 34330 İstanbul
Ticaret Sicil No: 242196 Boğaziçi Kur. V.D. 481 005 9244

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

www.isleasing.com.tr