

## Türkiye İş Bankası A.Ş.

### Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 8.../12.../2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.- TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) ve [www.isyatirim.com.tr](http://www.isyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) 14.../12.../2021 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 08/12/2021 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma aracı bulunmamaktadır.

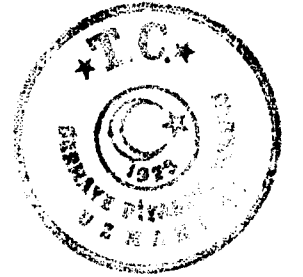
09 Aralık 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER .....     | 4  |
| 2. RİSK FAKTÖRLERİ .....                                                   | 5  |
| 3. TEMEL BİLGİLER.....                                                     | 6  |
| 4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER ..... | 7  |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....                                        | 17 |
| 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER .....                            | 20 |
| 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER .....                   | 21 |
| 8. DİĞER BİLGİLER.....                                                     | 21 |
| 9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI .....              | 26 |
| 10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                         | 29 |
| 11. EKLER.....                                                             | 29 |



09 Aralık 2021

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

## KISALTMA VE TANIMLAR

| Kısaltmalar           | Tanım                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.                  | Anonim Şirket                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| BANKA veya İŞ BANKASI | Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| BASK                  | Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| BDDK                  | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma Araçları    | İş bu SPAN kapsamında ihraç edilecek finansman bonolarını                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borsa veya BİAŞ       | Borsa İstanbul A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| BSMV                  | Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| GRUP                  | “Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi” ile birlikte bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Joint Stock Company İşbank (JSC İşbank), JSC İşbank Georgia, Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, Maxis Investments Ltd, Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve iştiraki “Arap-Türk Bankası A.Ş.” |
| ISIN                  | Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| İŞ YATIRIM            | İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| KAP                   | Kamuyu Aydınlatma Platformu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| MKK                   | Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| SPAN                  | Sermaye Piyasası Aracı Notu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| SPKn                  | Sermaye Piyasası Kanunu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| SPK veya Kurul        | Sermaye Piyasası Kurulu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| S&P                   | Standard and Poor's                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| T.C.                  | Türkiye Cumhuriyeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| TL                    | Türk Lirası                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| TMSF                  | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| TP                    | Türk Parası                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| TTK                   | Türk Ticaret Kanunu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| YK                    | Yönetim Kurulu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| YP                    | Yabancı Para                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



09 Aralık 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

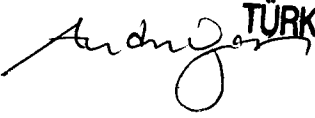
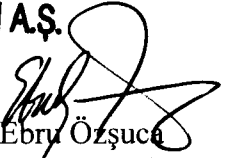
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

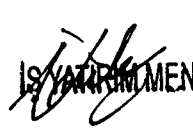
**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR  
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR**

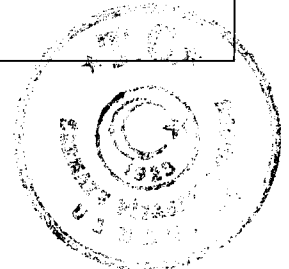
Yoktur.

**1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER**

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

| İhraççı<br>TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                           | Sorumlu Olduğu<br>Kısım:                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <br>Aydın Özcan<br>Birim Müdürü<br>28/10/2021<br><br>Ebru Özşuca<br>Genel Müdür Yardımcısı<br>28/10/2021 | SERMAYE PİYASASI<br>ARACI NOTUNUN<br>TAMAMI |

| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş<br>İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.                                                                                                                                                                                                   | Sorumlu Olduğu<br>Kısım:                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <br>İdil Er Kurucu<br>Müdür Yardımcısı<br>28/10/2021<br><br>Mehmet Reha Pamir<br>Direktör<br>28/10/2021 | SERMAYE PİYASASI<br>ARACI NOTUNUN<br>TAMAMI |



## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma aracına ilişkin T. İş Bankası'nın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kuruluş tarafından garanti altına alınmamış olup yatırım kararının, Bankanın finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraç edilecek borçlanma aracına yatırım yapılması ile ilgili öngörülen ve önem taşıyan riskler aşağıda açıklanmıştır. Bununla birlikte İhraççının mevcutta önemli olarak görmediği, hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma aracına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık alarak yatırım kararı vermelidir.

### İhraççı Kredi Riski

Borçlanma aracını ihraç eden bankanın borçlanma aracından kaynaklanan ödeme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesi nedeniyle yatırımcıların karşılaşabileceği risktir. İhraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

İhraççının, borçlanma aracının anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler.

### Piyasa Riski

İkincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak fiyatlarının artması ya da azalması nedeniyle yatırımcılar zarara uğrayabilirler.

Borçlanma araçları ihraç edildikten sonra, bu araçların ikincil piyasadaki faiz oranı ekonomideki ve BANKA'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Böylece borçlanma araçlarının itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir.

Başka bir deyişle, ekonominin ve/veya ihraççı bankanın riski azaldığında faiz oranları düşecek ve borçlanma araçlarının piyasa değeri yükselecektir. Tersisi durumda, yani ekonominin ve/veya BANKA'nın riski arttığında, faiz oranları yükselecek ve borçlanma araçlarının piyasa fiyatı düşecektir. Ancak bu faiz oranındaki azalış ya da artışlar, ihraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır. Diğer bir deyişle, ilk ihraçta borçlanma aracını alıp vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı, itfa (vade) tarihlerinde kendilerine [www.isbank.com.tr](http://www.isbank.com.tr) adresli Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin internet sitesi ve KAP'ta ilan edilen faizi elde edecektir.

### Likidite Riski

09 Aralık 2021

İhraççı kredi durumundan bağımsız olarak alıcı ve satıcıların piyasaya katılımının düşmesi sebebiyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca ilişkin

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

5

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

likidite riskini ortaya çıkarmaktadır. Likidite riski borçlanma araçlarının vadesi dolmadan ikincil piyasada satmak isteyen yatırımcılar için borçlanma araçları istedikleri an satamamaları ya da ederinden düşük bir fiyata satmalarına yol açabilir. Borçlanma aracını vade sonuna kadar portföyünde tutan yatırımcılar için likidite riskinden söz edilmez.

### İtibar Riski

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır. Bu durumda Banka borçlanma aracına ilişkin ödeme yükümlülüklerini kısmen/tamamen veya zamanında yerine getiremeyebilir. Bankanın ihraç ettiği borçlanma aracının da piyasa değerini olumsuz etkileme riski bulunmamaktadır.

### Mevzuat Riski

Borçlanma araçları, halka arz edildiği tarihlerden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerindemeydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma aracının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu 9. no'lu bölümde açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net gelirler değişebilir ve buna bağlı borçlanma aracının fiyatında değişiklikler olabilir.

## 3. TEMEL BİLGİLER

### 3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Yoktur.

### 3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Bankamız borçlanma aracı ihraçları;

- Benzer vadeli TL kredilerin fonlanması,
- Kaynak çeşitlendirmesi,
- Net vade açığının azaltılması,
- Likidite etkisi ve
- Yatırımcılara sunulan ürün çeşitliliğinin artırılması

gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kaleminin dışında da fon yaratılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi, gerek Bankamız gerekse de sektör tarafından tercih edilen bir husustur. Diğer yandan, faize hassas pasiflerin ortalama vadesinin gerçekleştirilen ihraçlar ile uzatılarak net vade açığının azaltılması hedeflenmektedir. Gerçekleştirilecek ihraçlar finansal rasyoların güçlü seviyelerde idame ettirilmesi açısından önem arz etmekte olup, ihraçlar ile sağlanacak kaynakların Bankamızın likidite rasyolarına olumlu yönde katkı yapması beklenmektedir. İlaveten Bankamız finansman bonoları ile tasarruf sahiplerine sunulan yatırım ürünlerinde çeşitlilik sağlanmış olacaktır.

İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte olduğundan, bakiyenin büyük bir kısmı borçlanma araçlarının itfa tarihleri

09 Aralık 2021



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

6 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



ile yakın vadedeki TL kredilerin yenilenmesi için kullanılmaktadır. İlave kaynak yaratılması halinde de yine bu kaynaklar benzer vadeli TL krediler için kullanılmaktadır.

#### 4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

##### 4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- a) **Türü:** Finansman Bonosu
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilmektedir.
- c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline
- d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Cad. No:4 34467 Sarıyer/İSTANBUL

##### 4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İŞ BANKASI tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Halka arz edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek İŞ BANKASI borçlanma araçlarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bedellerin yatırılmasına ilişkin esaslar II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

İŞ BANKASI tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi"nin dördüncü bölümünün hükümlerine tabi olacaktır.

İlgili BİAŞ Yönergesine göre İŞ BANKASI tarafından halka arz edilecek borçlanma araçlarının kota alınabilmesi, BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır.

Halka arz yoluyla satılacak borçlanma araçları, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin dördüncü bölümünün 18. maddesinde belirtilen şartların sağlanması şartıyla, ilgili yönergenin 5. maddesinin 5. fıkrası kapsamında en erken, BİAŞ'ın KAP'ta yapacağı duyuruyu izleyen iş gününden itibaren BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görmeye başlayabilecektir.

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı, sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilir.

09 Aralık 2021

İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

7 Aralık 2021 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

İlgili pazarda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler 09.30-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. BİAŞ düzenlemeleri uyarınca İŞ BANKASI borçlanma araçları için 10.000.-TL minimum ve 20.000.000.-TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

#### 4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

#### 4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

#### 4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

İhraççının, borçlanma aracının anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır.

İş Bankası'nın borçlanma araçlarının halka arzına katılarak borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin sınırlamalar:

- Borçlanma aracı sahibi, borçlanma aracını satın almakla sadece şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır.
- Borçlanma aracı sahibinin, anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir hakkı yoktur.
- Borçlanma aracı sahibinin hiçbir talep ve şirketin genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

09 Aralık 2021

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatı'na göre, müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir.

|   |                                                                                                                                                                                                                                                |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)                                                                                                                                     |
| 2 | Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)                                                                                                               |
| 3 | Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)                                                                                                                                                                                                |
| 4 | Bundan sonra gelmek üzere; teminatlolu olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, İİK md. 206/4'de düzenlenen <b>aşağıdaki sıra</b> ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4) |

İİK md. 206/4 kapsamında bulunan alacaklar açısından sıralama aşağıdaki gibi olacaktır:

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

8 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



**Birinci Sıra:**

- a) İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,
- b) İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,
- c) İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

**İkinci Sıra:**

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

**Üçüncü Sıra:**

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

**Dördüncü Sıra:**

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar (finansman bonusu ve/veya tahvil alacakları dahil).

**4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:**

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesi ve 11/09/2020 tarihli ve 31241 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) Tebliği uyarınca, İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir. Konuya ilişkin detaylı bilgiye işbu SPAN’ın 4.14. maddesinde yer verilmiştir.

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Bankanın alacaklısı konumunda olup Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma aracı için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

Bunun yanı sıra 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca finansman bonusu ve/veya tahvil sahiplerinin hakları aşağıda özetlenmiştir:

- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış olan bütün kişiler alacaklılara karşı kusurları ile verdikleri zararlardan sorumludur (TTK 193 (1));

- Hakim şirketin hakimiyetini, bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde kullanması, bağlı şirketin yatırımlarını kısıtlaması, durdurması, verimliliğini ya da faaliyetini olumsuz etkileyen kararlar alması gibi durumlarda, 202. Maddede belirtilen denkleştirme fiili gerçekleştirilmez veya denk bir istem hakkı tanınmaz ise, alacaklılar da, (b) bendi uyarınca, şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini isteyebilirler (TTK m.202(1)(c));

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

9 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

09 Aralık 2021

- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyeleri ile yönetim kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan 393 üncü maddede sayılan yakınları şirkete nakit borçlanamaz. Bu kişiler için şirket kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. Aksi hâlde, şirkete borçlanılan tutar için şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip edebilir (TTK m. 395 (2));

- Şirketin iflası hâlinde, yönetim kurulu üyeleri şirket alacaklılarına karşı, iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraları geri vermekle yükümlüdürler. (TTK m.513 (1));

- Alacaklı oldukları şirket defterlerinden veya diğer belgelerden anlaşılan ve yerleşim yerleri bilinen kişiler taahhütlü mektupla, diğer alacaklılar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve şirketin internet sitesinde ve aynı zamanda esas sözleşmede öngörüldüğü şekilde, birer hafta arayla yapılacak üç ilanla şirketin sona ermiş bulunduğu konusunda bilgilendirilirler ve alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmeye çağırılırlar (TTK m.541(1));

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması halinde, belgeleri düzenleyenlerin, beyanları yapanların ve kusurlu olması kaydıyla buna katılanların sorumluluğu bulunmaktadır (TTK m.549);

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır (TTK m.474);

- Sermaye tamamıyla taahhüt olunmamış veya karşılığı kanun veya esas sözleşme hükümleri gereğince tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş veya ödenmiş gibi gösterenler ve kusurlu olmaları şartıyla şirket yetkilileri zararı faiziyle birlikte müteselsilen ödemekle sorumludur (TTK m.550);

- Sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilen ve buna onay verenler söz konusu borcun ödenmemesinden doğan zarardan sorumludurlar (TTK m.550);

- Ayni sermayenin veya devralınacak işletme ile ayınların değerlemesinde emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme ve aynın niteliğini veya durumunu farklı gösterenler ya da başka bir şekilde yolsuzluk yapanlar bundan doğan zarardan sorumludur (TTK m.551);

- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli olan organlarından biri mevcut değilse veya genel kurul toplanamaması hallerinde, mahkemeden şirketin durumunun düzeltilmesini talep etme aksi halde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurma hakkı bulunmaktadır (TTK m.530);

- Kurucuların, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve tasfiye memurlarının kanundan ve esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ihlal etmeleri halinde, hem şirkete hem pay sahiplerine hem de şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarardan sorumluluğu bulunmaktadır (TTK m.553);

- Kanuni görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde, denetçiler ve özel denetçiler hem şirkete hem de pay sahipleri ile şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarar dolayısıyla sorumludur (TTK m.554);

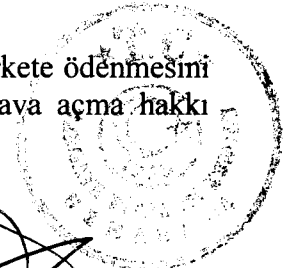
- Şirket alacaklılarının da zarara uğrayan şirketin iflası halinde tazminatın şirkete ödenmesini iflas idaresinden talep etme hakkı, iflas idaresi dava açmadığı takdirde dava açma hakkı bulunmaktadır (TTK m. 556).

09 Aralık 2021

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

10

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



- Birden çok kişinin aynı zararı tazminle yükümlü olmaları hâlinde, bunlardan her biri, kusuruna ve durumun gereklerine göre, zarar şahsen kendisine yükletilebildiği ölçüde, bu zarardan diğerleriyle birlikte müteselsilen sorumlu olur. (TTK m. 557(1)).

**4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:**

Yoktur.

**4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:**

Yoktur.

**4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:**

Yoktur.

**4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

Yoktur.

**4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

Yoktur.

**4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:**

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

**4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:**

**a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:**

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

**Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.**

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççının yönetim kurulu tarafından gerekli görülmesi halinde bu belgede belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

**b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:**

İhraççı tarafından iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

**c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

**ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

İhraççının yönetim kurulu, iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

09 Aralık 2021

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. Bu maddenin (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır. Giderlerin borçlanma aracı sahiplerinden karşılanmasına ilişkin yöntem ve esaslar BASK kararı ile belirlenir.

**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

**4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:**

09 Aralık 2021

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan

**nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.**

**a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:**

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

**b) Temsilcinin görev ve yetkileri:**

**Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.**

**c) Temsilci ücreti:**

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

**4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

**4.14.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:**

09 Aralık 2021

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu ihraç belgesinde yer alan BASK'a ilişkin bilgilerin 6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

**BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.**

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıнын tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

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 aslen 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 vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekâletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi 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 toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

#### **4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

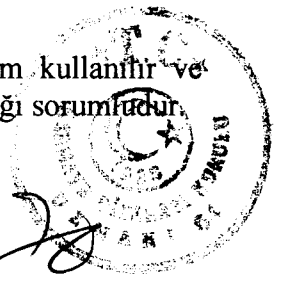
Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıнын tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

09.11.2021

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

15

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.





İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun 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.

**Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.**

#### **4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:**

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

#### **4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: 09 Aralık 2021**

İş bu ihraç belgesinde yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

**4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.**

#### **4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:**

Türkiye İş Bankası A.Ş. Esas Sözleşme'nin Madde 30, e) bendi ile yetkilendirdiği Yönetim Kurulu'nun 06.09.2021 tarih 44712 numaralı kararı ile 30.000.000.000.-TL nominal değere kadar borçlanma araçlarının tertipler halinde halka arz edilerek ve halka arz edilmeksizin

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

16

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

ihraç edilmesine yönelik karar almış ve ihraçlar ile ilgili diğer tüm şartların belirlenmesi hususunda Genel Müdürlük yetkili kılmıştır.

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddenin devam içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:**

Yoktur.

## **5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR**

**5.1. Halka arzın koşulları, halka arz ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arz katılmak için yapılması gerekenler**

### **5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

İŞ BANKASI 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil / finansman bonusu ihraç etmesine izin verilmiştir.

Bu kapsamda BANKA'mızın tahvil / finansman bonusu ihraç etmesine yönelik BDDK'ya yapmış olduğumuz başvuru kapsamında BDDK, 16.03.2020 tarihli yazısıyla, ihracın halka arz yoluyla yapılmasına karar verilmesi halinde, yatırımcıların ihraç ve borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda ayrıntılı ve yazılı olarak bildirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, BANKA'mızın toplam 27.000.000.000 TL'ye kadar finansman bonusu / tahvil ihraç etmesine izin vermiştir.

Ayrıca BDDK'nın SPK'ya hitaben yazmış olduğu 16.03.2020 tarihli yazısında; BANKA'mıza, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve finansman bonoları da dahil olmak üzere 27.000.000.000.-TL'ye kadar farklı vadelerde TL cinsinden finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç limiti izni verildiği bildirilmiştir.

### **İhraçların TMSF'ye tabi olmadığı hususunda yatırımcılara uyarı**

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 150.000 TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak BANKA tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahviller ile borçlanılacak olan tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından karar verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

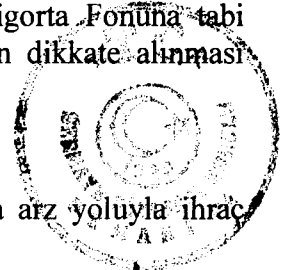
09 Aralık 2021

### **5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

17  
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



### **5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi**

#### **5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

**a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

Halka arz edilecek borçlanma aracı, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır. Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları kıymetler, vade başlangıç tarihinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

#### **5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:**

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

#### **5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:**

Yoktur.

### **5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

#### **5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Yoktur.

09 Aralık 2021

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

18 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

### **5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık**

#### **5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:**

Halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin aracılık işlemleri 28/10/2021 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

#### **Adres:**

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
İş Kuleleri, Kule-2 Kat 13  
34330 4. Levent İSTANBUL

#### **5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:**

Halka arz Türkiye’de gerçekleşecektir. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla MKK ve Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.

#### **5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:**

Aracılık türü “En İyi Gayret Aracılığı” olacaktır, yüklenim bulunmamaktadır.

#### **5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi**

Borçlanma aracının halka arzı İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile T. İş Bankası A.Ş. arasında 28/10/2021 tarihinde 1 yıl süre ile imzalanan “Aracılık Sözleşmesi” çerçevesinde SPK mevzuatına uygun olarak “En İyi Gayret Aracılığı” esasları çevresinde gerçekleşecektir.

İŞ YATIRIM’a Aracılık Sözleşmesi kapsamında halka arz yoluyla yapılan ihraçlarda borçlanma araçlarının söz konusu ihraç limitinin geçerliliği boyunca satışı yapılacak nominal tutarı üzerinden %0,15 (onbindeonbeş) oranında satış komisyonu ödenecektir.

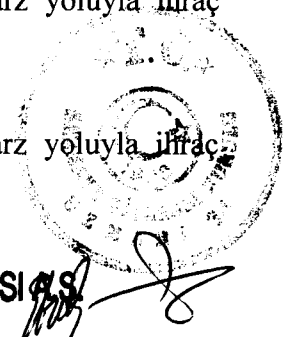
### **5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraçcının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:**

İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



## 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### 6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen borçlanma aracının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. Mevzuatı'nın ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışının tamamlanması ve satışa ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben BİAŞ tarafından belirlenecek ve KAP'ta ilan edilecek tarihten sonra BİAŞ Borçlanma araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

### 6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

SPK ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen şirketler ile BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde belirtilen durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören borçlanma araçları BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

BİAŞ Yönetim Kurulu gerekli gördüğü hallerde çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

### 6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

09 Aralık 2021

| Türü                                                       | Nominal       | Para Birimi | Vade (gün) | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | ISIN         | İşlem Gördüğü Borsa |
|------------------------------------------------------------|---------------|-------------|------------|--------------|-------------|--------------|---------------------|
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı | 1.100.000.000 | TL          | 3.640      | 08.08.2017   | 27.07.2027  | TRSTISB72712 | Borsa İstanbul      |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı | 800.000.000   | TL          | 3.640      | 19.06.2019   | 06.06.2029  | TRSTISB62911 | Borsa İstanbul      |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı | 350.000.000   | TL          | 3.640      | 26.09.2019   | 13.09.2029  | TRSTISB92918 | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi Tahvil                                             | 1.050.000.000 | TL          | 728        | 10.02.2020   | 07.02.2022  | TRSTISB22212 | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi Tahvil                                             | 575.000.000   | TL          | 371        | 23.02.2021   | 01.03.2022  | TRSTISB32211 | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi Finansman Bonosu                                   | 639.073.642   | TL          | 151        | 10.06.2021   | 08.11.2021  | TRFTISBK2110 | Borsa İstanbul      |

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

20

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

|                                  |               |            |       |            |            |                              |                 |
|----------------------------------|---------------|------------|-------|------------|------------|------------------------------|-----------------|
| Yurtiçi Finansman Bonosu         | 485.343.217   | TL         | 123   | 08.07.2021 | 08.11.2021 | TRFTISBK2128                 | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi Finansman Bonosu         | 729.865.178   | TL         | 144   | 19.08.2021 | 10.01.2022 | TRFTISB12210                 | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi Finansman Bonosu         | 579.945.221   | TL         | 123   | 09.09.2021 | 10.01.2022 | TRFTISB12228                 | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi Finansman Bonosu         | 1.145.113.380 | TL         | 151   | 07.10.2021 | 07.03.2022 | TRFTISB32218                 | Borsa İstanbul  |
| Eurobond                         | 13.000.000    | ABD Doları | 1.826 | 25.02.2021 | 25.02.2026 | XS2306847158                 | İrlanda Borsası |
| İkincil Sermaye Benzeri Eurobond | 750.000.000   | ABD Doları | 3.653 | 22.01.2020 | 22.01.2030 | XS2106022754                 | İrlanda Borsası |
| Eurobond                         | 50.000.000    | ABD Doları | 3.757 | 21.08.2019 | 03.12.2029 | XS2041003901                 | İrlanda Borsası |
| İkincil Sermaye Benzeri Eurobond | 500.000.000   | ABD Doları | 4.018 | 29.06.2017 | 29.06.2028 | US90016BAF58<br>XS1623796072 | İrlanda Borsası |
| Eurobond                         | 750.000.000   | ABD Doları | 2.557 | 25.04.2017 | 25.04.2024 | US90016BAE83<br>XS1578203462 | İrlanda Borsası |
| Eurobond                         | 500.000.000   | ABD Doları | 2.388 | 11.10.2017 |            |                              |                 |
| Eurobond                         | 600.000.000   | ABD Doları | 2.008 | 21.10.2016 | 21.04.2022 | US900151AJ07<br>XS1508390090 | İrlanda Borsası |
| İkincil Sermaye Benzeri Eurobond | 400.000.000   | ABD Doları | 3.652 | 10.12.2013 | 10.12.2023 | US900151AF84<br>XS1003016018 | İrlanda Borsası |
| İkincil Sermaye Benzeri Eurobond | 1.000.000.000 | ABD Doları | 3.652 | 24.10.2012 | 24.10.2022 | US900151AB70<br>XS0847042024 | Londra Borsası  |

#### 6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

Yoktur.

#### 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

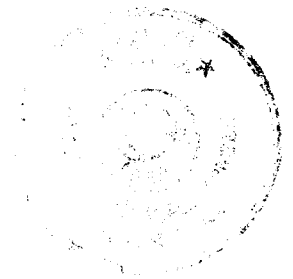
Yoktur.

#### 8. DİĞER BİLGİLER

##### 8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Yoktur.

09 Aralık 2021



İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

## 8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

İŞ BANKASI, borçlanma aracına ilişkin sermaye piyasası aracı notunda, ihraççının bildiği veya ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından bağımsız denetime, 30 Haziran 2021 hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolar ve dipnotları ise yine Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (E&Y) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Söz konusu konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü aşağıda yer almaktadır.

| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi                                          | Sonuç/Görüş          |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 30.06.2021   | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı Sonuç         |
| 31.12.2020   | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31.12.2019   | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |

**Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2021 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadelere yer verilmiştir:**

### Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

**Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadelere yer verilmiştir:**

### Sınırlı Olumlu Görüş

09 Aralık 2021

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

22

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### **Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5 ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Gruptan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

**Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2019 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadelerle yer verilmiştir:**

#### **Sınırlı Olumlu Görüş**

09 Aralık 2021

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

23

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.



kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### **Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 75.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.125.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Gruptan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetim kuruluşu ve sorumlu ortak baş denetçi görevden alınmamış, görevden ayrılmamış veya yeniden görevlendirilmemiştir.

09 Aralık 2021

İŞ BANKASI'nın, 30.06.2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 10.08.2021 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/957053>)

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 08.02.2021 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/908366>)

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.

24

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2019 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 07.02.2020 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/817767>)

**8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:**

İŞ BANKASI'nın başlıca derecelendirme notları ile bunlara ilişkin açıklamalara aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

| FITCH RATINGS* (4 Mayıs 2021)        |                 |                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Yabancı Para Kredi Notu</b>       | B+/Negatif/B    | Bankanın mali yükümlülüklerini yerine getirmesini destekleyecek finansal ve yapısal esnekliğe sahip olduğunu gösterir./Finansal ve ekonomik şartlardaki olumsuz değişikliklere karşı hassasiyetin arttığını gösterir. |
| <b>Türk Parası Kredi Notu</b>        | B+/Durağan/B    | Bankanın mali yükümlülüklerini yerine getirmesini destekleyecek finansal ve yapısal esnekliğe sahip olduğunu gösterir./Finansal ve ekonomik şartlardaki olumsuz değişikliklere karşı hassasiyetin arttığını gösterir. |
| <b>Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu</b> | A+(tur)/Durağan | Yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.                                                                                                                                                                     |
| <b>Finansal Kapasite Notu</b>        | b+              | Banka'nın kredi değerliliğinin yeterli olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler makul düzeydedir.                                                                                                                |
| <b>Destek Notu</b>                   | 5               | Ülke riskine bağlı olarak, Bankanın destek görme ihtimalinin yüksek olmadığını gösterir.                                                                                                                              |

\* Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

| MOODY'S* (10 Aralık 2020)         |                         |                                        |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|
| <b>Yabancı Para Mevduat Notu</b>  | B3 /Negatif / Not-Prime | Yatırım yapılabilir seviyede değildir. |
| <b>Türk Lirası Mevduat Notu</b>   | B3 /Negatif/ Not-Prime  | Yatırım yapılabilir seviyede değildir. |
| <b>Teminatsız Borçlanma Notu*</b> | B3/Negatif              | Yatırım yapılabilir seviyede değildir. |

\* Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm(eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

| S&P GLOBAL RATINGS* (16 Şubat 2021) |              |                                                                                                                     |
|-------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Yabancı Para Kredi Notu</b>      | B+/Durağan/B | Bankanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                   |
| <b>Türk Parası Kredi Notu</b>       | B+/Durağan/B | Bankanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.                                   |
| <b>Ulusal Not</b>                   | trA+/trA-1   | Bankanın mali yükümlülüklerinin yerine getirme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre güçlü olduğunu gösterir. |

\* Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görünüm (eğer varsa)/Kısa vadeli kredi notu bilgilerini içermektedir.

Not: "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu gösterir.

09 Aralık 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

25

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

## 9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

|                                                                               | TAM MÜKELLEF KURUM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | DAR MÜKELLEF KURUM <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>FAİZ GELİRİ</b><br><br>(01.01.2006 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar) | 1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;<br><br>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonlarınca elde edilen faiz gelirleri;<br>- % 0 oranında stopaja tabidir.<br>- Kurumlar vergisine tabidir.<br><br>b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca <sup>(3)</sup> elde edilen faiz gelirleri;<br>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,<br>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;<br>• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,<br>• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,<br>• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,<br>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br>- Stopaj nihai vergidir.<br>- Beyan edilmez. | 1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen faiz gelirleri;<br>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,<br>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;<br>• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,<br>• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,<br>• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,<br>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br>- Stopaj nihai vergidir.<br>- Beyan edilmez. | 1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;<br><br>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar <sup>(4)</sup> tarafından elde edilen faiz gelirleri;<br>- %0 oranında stopaja tabidir.<br>- Stopaj nihai vergidir.<br>- Beyan edilmez.<br><br>b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;<br>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,<br>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar | 1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen faiz gelirleri;<br>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,<br>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;<br>• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,<br>• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,<br>• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,<br>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br>- Stopaj nihai vergidir.<br>- Beyan edilmez. |
|                                                                               | 2) 01.10.2021 / 31615 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4561) yürürlüğe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2) 01.10.2021 / 31615 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4561) yürürlüğe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2) 01.10.2021 / 31615 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4561) yürürlüğe girdiği tarih ile 31.12.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 09 Aralık 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                | <p>- Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>girdiği tarih ile 31.12.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları;</p> <p>- 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5,</p> <p>- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3,</p> <p>- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>                                                               | <p>tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;</p> <p>• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,</p> <p>• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,</p> <p>• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,</p> <p>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>                                                                                                                               | <p>iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları;</p> <p>- 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5,</p> <p>- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3,</p> <p>- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>                                                                                                                          |
| <p><b>ALIM SATIM KAZANÇLARI</b></p> <p>(01.01.2006 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar)</p> | <p>1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden;</p> <p>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Kurumlar vergisine tabidir.</p> <p>b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar <sup>(3)</sup> tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler)</p> | <p>1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;</p> <p>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;</p> <p>• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5,</p> <p>• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3,</p> <p>• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0 olarak uygulanır.</p> | <p>1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden;</p> <p>a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu’na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar <sup>(4)</sup> tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- %0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> | <p>1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,</p> <p>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;</p> <p>• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5,</p> <p>• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3,</p> <p>• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0 olarak uygulanır.</p> |

|                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                             | <p>%15,<br/>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;<br/>• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5,<br/>• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3,<br/>• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0,<br/>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br/>- Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.</p> | <p>dahil) elde tutulanlar %3,<br/>• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0,<br/>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br/>- Stopaj nihai vergidir.<br/>- Beyan edilmez.</p> <p>2) 01.10.2021 / 31615 tarih ve sayılı Resmi Gazete’de “193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4561) yürürlüğe girdiği tarih ile 31.12.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları;<br/>- 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5,<br/>- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3,<br/>- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır.<br/>- Stopaj nihai vergidir.<br/>- Beyan edilmez.</p> | <p>- Beyan edilmez.</p> <p>b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;<br/>- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,<br/>- 23.12.2020 - 31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan;<br/>• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5,<br/>• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3,<br/>• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0,<br/>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br/>- Stopaj nihai vergidir.<br/>- Beyan edilmez.</p> <p>09 Aralık 2021</p> | <p>- Diğerleri %10 oranında stopaja tabidir.<br/>- Stopaj nihai vergidir.<br/>- Beyan edilmez.</p> <p>2) 01.10.2021 / 31615 tarih ve sayılı Resmi Gazete’de “193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4561) yürürlüğe girdiği tarih ile 31.12.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları;<br/>- 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5,<br/>- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3,<br/>- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır.<br/>- Stopaj nihai vergidir.<br/>- Beyan edilmez.</p>  |
| (1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye’de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

- (2) Alım satım zararlarının alım satım kazançlarına mahsup edilmesine ilişkin olarak Kanun'da herhangi bir hüküm yer almamasına rağmen Maliye Bakanlığı basın açıklaması ile söz konusu mahsubun yapılabileceğini belirtmiştir
- (3) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye şirketleri; anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile iktisadi işletmeleri ve iş ortaklıkları örnek olarak verilebilir.
- (4) Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü, Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir (277 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği).

#### 10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.isbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

#### 11. EKLER

Yoktur.

09 Aralık 2021



İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

29

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.