

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 01/09/2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 550.000.000.-TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek finansman bonosuna (bundan böyle borçlanma aracına) fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 825.000.000.-TL'ye kadar arttırılabilecektir.

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 araçlarına 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 13/11/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metinleri 05/01/2021, 11/02/2021, 11/03/2021, 09/04/2021, 28/04/2021, 03/06/2021, 02/07/2021, 11/08/2021 ve 01/09/2021 tarihlerinde, özet ise 01/09/2021 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.isbank.com.tr, www.isyatirim.com.tr adresli internet sitesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) 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.



01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
Sermaye Piyasaları Bölümü

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Müdürü

Kurulca 12/11/2020 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

	Türü	Tutar (TL)	Satış Tarihi
Satış 1	Finansman Bonosu	243.750.380	16-17-18 Kasım 2020
Satış 2	Finansman Bonosu	336.532.821	11-12-13 Ocak 2021
Satış 3	Finansman Bonosu	390.160.168	15-16-17 Şubat 2021
Satış 4	Finansman Bonosu	530.843.336	15-16-17 Şubat 2021
Satış 5	Tahvil	575.000.000	22 Şubat 2021
Satış 6	Finansman Bonosu	516.492.337	15-16-17 Mart 2021
Satış 7	Finansman Bonosu	631.890.410	12-13-14 Nisan 2021
Satış 8	Finansman Bonosu	539.674.312	3-4-5 Mayıs 2021
Satış 9	Finansman Bonosu	639.073.642	7-8-9 Haziran 2021
Satış 10	Finansman Bonosu	485.343.217	5-6-7 Temmuz 2021
Satış 11	Finansman Bonosu	729.865.178	16-17-18 Ağustos 2021



01 Eylül 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	5
2. RİSK FAKTÖRLERİ	6
3. TEMEL BİLGİLER.....	7
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARACINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	20
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	31
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	33
8. DİĞER BİLGİLER.....	33
9. BORÇLANMA ARACI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	37
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	4039
11. EKLER.....	4039



01 Eylül 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

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

*MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.’nin %100 oranındaki payının Banka’ya devri 05.01.2021 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, Şirket, finansal kuruluş niteliğindedir.



01 Eylül 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

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

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük Sermaye Piyasaları Bölümü İşıl Dadaylı Bölüm Müdürü 26/08/2021  Ebru Özsuca Genel Müdür Yardımcısı 26/08/2021	Sermaye Piyasası Aracı Notunun Tamamı

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Aydın Eralp Müdür Yardımcısı 26/08/2021  İdil Er Kurucu Müdür Yardımcısı 26/08/2021 	Sermaye Piyasası Aracı Notunun Tamamı

01 Eylül 2021

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 karşılaşılabileceği 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. Ters 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 adresli Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin internet sitesi ve KAP'ta ilan edilen faizi elde edecektir.

Likidite Riski

İhraççı kredi durumundan bağımsız olarak alıcı ve satıcıların piyasaya katılımının düşmesi sebebiyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca ilişkin likidite riskini ortaya çıkarmaktadır. Likidite riski borçlanma araçlarının vadesi dolmadan ikincil piyasada satmak isteyen yatırımcılar için borçlanma araçları istedikleri an satamamaları ya da ederinden

01 Eylül 2021

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.

01 Eylül 2021

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

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasaları Bölümü

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARACINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma aracının;

- a) **Türü:** Finansman Bonosu
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilecektir
- 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 aracının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

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

Halka arz edilecek İŞ BANKASI borçlanma aracına 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 aracı 30.11.2015 tarihinde yürürlüğe giren “Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi”nin dördüncü bölümünün hükümlerine tabi olacaktır.

Borsa İstanbul’un 26/10/2020 tarihli onayıyla, İŞ BANKASI’nın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 30 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından, halka arz edilmeksizin nitelikli satış yöntemiyle 3 milyar TL nominal değere kadar tertipler halinde ihraç edeceği yapılandırılmış borçlanma araçlarından,

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP’ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP’ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği bildirilmiştir.

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 yapılabilmektedir.

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 9.30-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı’nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 9.30-17.30 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.

İŞYATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
Sermaye Piyasaları Bölümü

4.3. Borçlanma aracının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediğı hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma aracının kaydıleştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır. **Borçlanma aracının hangi para birimine göre ihraç edildiğı hakkında bilgi:**

Borçlanma aracı Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.4. İhraççının yükümlölüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma aracının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğeryükümlölüklerinden 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 diğeryükümlölükler” arasında yer almaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlölüğü, 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.

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; teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, İİK md. 206/4’de düzenlenen aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydedilir. (İİK md. 206/4)

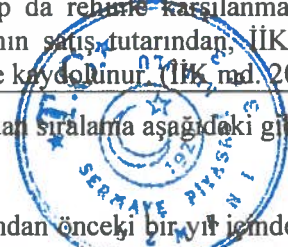
İİK md. 206/4 kapsamında bulunan alacaklar açısından sıralama aşağıdaki gibi olacaktır:

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 yaşıatılması 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).

4.5. 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 31214 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren III-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 yanısıra 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));
- 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);
- Aynı 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).
- 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)).

4.6. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma araçlarının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Talep toplamanın son günü olan 8 Eylül 2021 tarihini takip eden iş günü (9 Eylül 2021) faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup aynı iş günü borçlanma aracı halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır.

123 gün vadeli finansman bonosuna ilişkin,

Vade Başlangıç Tarihi	09.09.2021
Anapara Geri Ödemesi Tarihi	10.01.2022

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İskontolu olarak ihraç edilecek finansman bonosunun faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilât ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde, borçlanma araçlarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış finansman bonusu ve/veya tahvil bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde devlete intikal eder.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

123 gün vadeli finansman bonosunun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
20.10.2021	TRT201021T25
12.01.2022	TRT120122T17
02.03.2022	TRT020322T17
13.04.2022	TRT130422T13

Borçlanma aracı için yukarıda belirtilen DİBS'lerin arasından iki tanesi T. İş Bankası tarafından yatırımcı çıkarı, işlem hacmi, benzer vadeli DİBS'lerin faiz oranları ve nihai faizin ek getiri oranlarını yansıtmaları vb. kriterler göz önünde bulundurularak seçilecektir. Gösterge Faiz Oranı, seçilen kıymetlerin talep toplamının son gününden geriye dönük işlem gördüğü son üç iş gününde (Gözlem Periyodu) BİST BAP KES (Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Emirler) Normal Emirler Pazarı'nda aynı gün valörlü işlemlerde oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin aritmetik ortalamasıdır.

Seçilen DİBS'lerin gözlem periyodu süresince gerçekleşen ortalama bileşik faizleri ve 9 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ihracın vadeye kalan gün sayısı veri olarak kullanılarak borçlanma aracının vadesine denk gelen gösterge faiz oranı Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

Yukarıda belirtilen borçlanma aracının fiyatlamasında gösterge olarak kullanılacak kıymetler, vadesi ihraç edilecek borçlanma aracının vadesine en yakın olan ve işlem hacmi görece yüksek olan Devlet İş Borçlanma Senetleri arasından seçilmiştir.

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları BİST'in her iş günü yayımladığı Kesin Alım Satım Pazarı Günlük Bülteni'nden takip edilebilir.

(<https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/306/bulten-verileri>)

01 Eylül 2021

Gösterge faiz oranının gelecek performansını veya değişkenliğini görüntüleyebilecek bir veri sağlayıcı bulunmamaktadır.

f) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

DİBS'lerin faizleri büyüme, sanayi üretimi, enflasyon, bütçe dengesi gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. Hesaplamanın yapıldığı tarih itibarıyla gösterge faizin hesaplanmasına konu olan DİBS'lerin işlem gördüğü BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeni ile (resmi tatil, deprem, olağanüstü hal vb.) piyasa kapatma aksaklıkları yaşanması durumlarında geriye dönük olarak BİAŞ Borçlanma

Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son üç iş gününde oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerin aritmetik ortalaması kullanılarak hesaplama yapılacaktır. Seçilmiş olan gösterge kıymetlerin hiçbirinde ihraç tarihlerinden itibaren fiyat oluşmaması durumunda ise geriye dönük olarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda vadesi ihraç edilecek borçlanma araçlarına en yakın ve işlem görmüş olan DİBS'ler kullanılarak yatırımcı menfaati gözetilecek şekilde hesaplama yapılacaktır.

g) Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından hesaplanacak ve bulunan faiz oranı Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin onayına sunulacaktır.

h) Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:

Faiz oranının belirlenmesinde Madde 4.7 d)'de belirtilen alternatif DİBS'ler kullanılabildiğinden, herhangi birinin ihraç anında ortadan kalkması durumunda diğerleri kullanılarak, ihraç vadesine denk gelecek şekilde enterpolasyona konu edilecektir.

İhraç edilecek borçlanma aracı sabit faizli olduğundan fiyatlama kesinleştikten sonra "faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması" gibi bir durum söz konusu olmayacaktır.

i) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanan aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4.9. Borçlanma aracına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Yoktur.

4.10. Halka arz edilecek borçlanma aracının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

- a. Bu sermaye piyasası aracı notunun 4.7 d) bölümünde borçlanma aracına ilişkin açıklanan DİBS'ler Doğrusal enterpolasyon yöntemiyle hesaplamaya konu edilir. Enterpolasyon yöntemi uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun borçlanma aracının vade gününe karşılık gelen noktası gösterge yıllık bileşik faiz oranıdır.

$$\text{Gösterge Yıllık Bileşik Faiz} = r_1 + ((r_2 - r_1) / (VK_2 - VK_1)) * (BV - VK_1)$$

Borçlanma Aracı vade gün sayısı	BV
Vadesi daha kısa olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi	r_1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi	r_2

Vadesi daha kısa olan DİBS'in vade başlangıç tarihi itibariyle vadeye kalan gün sayısı	VK ₁
Vadesi daha uzun olan DİBS'in vade başlangıç tarihi itibariyle vadeye kalan gün sayısı	VK ₂

b. Gösterge Yıllık Bileşik Faiz oranından basit faiz oranı bulunarak Gösterge Faiz Oranı hesaplanır.

$$GFO = ((1+BF)^{t/365} - 1) * 365/t$$

Gösterge Bileşik Faiz	BF
Vadeye Kalan Gün Sayısı	T
Gösterge Faiz Oranı (Basit)	GFO

c. Gösterge Faiz Oranı'na ek getiri oranı eklenerek Borçlanma Aracı Faiz Oranı belirlenir.

$$BBO = GFO + S$$

Gösterge Faiz Oranı (Basit)	GFO
İŞ BANKASI Ek Getiri Oranı	S
Borçlanma Aracı Faiz Oranı (Basit)	BBO

4.11. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.12. 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.



01 Eylül 2021

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.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sermaye Piyasaları Bölümü

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 işbu sermaye piyasası aracı notu 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, işbu sermaye piyasası aracı notu 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.



01 Eylül 2021

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur

- 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu sermaye piyasası aracı notunun 4'üncü maddesinin 1'inci fıkrasının (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.

Bildirimin 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:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal 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.



01 Eylül 2021

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 katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

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.

01 Eylül 2021

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 katıldığıının 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-30.1 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.

01 Eylül 2021

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

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:

İş bu sermaye piyasası aracı notunda 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.

01 Eylül 2021

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 08.10.2020 tarih 44034 numaralı kararı ile 30.000.000.000.-TL nominal değere kadar borçlanma araçlarının tertipler halinde halka arz edilerek ve halka arz edilmeksizin ihraç edilmesine yönelik karar almış ve ihraçlar ile ilgili diğer tüm şartların belirlenmesi hususunda Genel Müdürlük yetkili kılmıştır.

Bu karara istinaden BANKA'mız Genel Müdürlüğü'nün 26.08.2021 tarihli ED-165/3472 numaralı kararı ile 550.000.000.-TL nominal değerli, 123 gün vadeli, 10.01.2022 itfa tarihli finansman bonosunun 6-7-8 Eylül 2021 tarihlerinde halka arzına, ihraca fazla talep gelmesi durumunda ihraç tutarının 825.000.000.-TL nominale kadar arttırılabilmesine karar verilmiştir.

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 arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza 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.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma aracının tutarı:

İhraç edilecek 123 gün vadeli finansman bonusunun nominal tutarı 550.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma aracına fazla talep gelmesi durumunda ihraç tutarı 825.000.000.-TL nominal değere kadar arttırılabilecektir.



01 Eylül 2021

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
Sermaye Piyasaları Bölümü

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

6-7-8 Eylül 2021 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

Satış, İŞ YATIRIM ve acentesi konumundaki İŞ BANKASI tarafından “Sabit Fiyatla Talep Toplama Yöntemi” ile gerçekleştirilecektir. BANKA, borçlanma aracı satış fiyatını Madde 5.3’te belirtildiği üzere talep toplamının bitimini takip eden işgünü KAP’ta ilan ederek kamuya duyuracaktır. Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları madde 5.2.2’de belirtilmektedir.

Bu halka arzda borçlanma aracı satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu’nu doldurmaları ve satın alacakları borçlanma aracının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

İŞ BANKASI borçlanma aracının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi 3 (üç) gruba ayrılmışlardır:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar; (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye’de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye’de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye’de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar; a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasıç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000.-TL, özsermayesinin 5.000.000.-TL’nin üzerinde olması kısıtlarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar; Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili yurt dışında yerleşik kuruluşlar ile Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

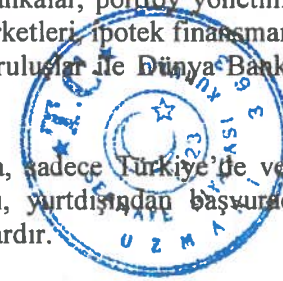
Borçlanma aracı, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, sadece Türkiye’de ve Borsa İstanbul’da işlem görecektir. Halka arz edildiğinden dolayı, yurtdışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar borçlanma aracını Türkiye’de satın alacaklardır.

Bireysel yatırımcılar, Talep Formunda talep ettikleri parasal tutarı, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar ise talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, Talep Formu’na ekleyeceklerdir:

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sermaye Piyasaları Bölümü

Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000.-TL, yıllık net hâsılâtının 90.000.000.-TL özsermayesinin 5.000.000.-TL'nin üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.) Yurt dışından talepte bulunacak kurumsal yatırımcılar için söz konusu evrakların muadilleri gerekmektedir.

Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri tutara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Borçlanma Aracı halka arzına başvuran yatırımcılar,

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İş Kuleleri Kule 2 Kat:12
34330, 4. Levent/İstanbul
Tel: (0212) 350 20 00 Faks: (0212) 350 20 01

ve tüm şubeleri ile acentesi konumundaki TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

Yurt içi Bireysel Yatırımcılar bu kanallara ilave olarak TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin www.isbank.com.tr adresli İnternet Şubesi ve 0850 724 07 24 numaralı telefondan Çağrı Merkezi aracılığı ile de talepte bulunabilirler.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Kıymet Bozdurmaya İlişkin Yöntem
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Para Piyasası Fonu, Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu, DİBS (TL)	Değişken Yöntem
Türkiye İş Bankası A.Ş.	801 kodlu İş Portföy Para Piyasası Fonu 1 (bir) adet ve katları olarak, 808 kodlu İş Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu ise asgari adet 5 (beş) olup adetler 5'in katları olarak belirtilecektir. TL DİBS'ler ve İŞ BANKASI'nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları/tahviller için asgari adet 10 (on) olup adetler 10'un katları olarak belirtilecektir. Yabancı para DİBS'ler teminata alınmayacaktır.	Sabit veya Değişken Yöntem (Talep formunda yatırımcı tarafından belirtilecektir.)

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Kısıtlar	Döviz Bozdurmaya İlişkin Yöntem
--------------	----------	---------------------------------

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Döviz	Değişken Yöntem
Türkiye İş Bankası A.Ş.	Sadece vadesiz döviz tevdiat hesapları (DTH) kullanılabilecek olup bir yatırımcı sadece tek bir vadesiz DTH ile talepte bulunabilecektir.	Sabit Yöntem

Taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağıtım iş bu sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2 maddesinde belirtilen şekilde yurtiçi bireysel yatırımcılara "Arzın Talebi Karşılama Oranı" çerçevesinde gerçekleştirilecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara dağıtım İŞ YATIRIM'ın önerileri de dikkate alınarak İŞ BANKASI tarafından karar verilecektir.

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

Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların karşılanamayan taleplerinden dolayı oluşan iade bedelleri vade başlangıç tarihinde, İŞ YATIRIM ve acentası konumundaki İŞ BANKASI tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

Talep ettikleri borçlanma aracının parasal tutarını gün içinde nakden yatıran Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar borçlanma aracının hesaplarına virman edileceği tarihe kadar gecelik repoda değerlendirilerek her bir repo dönüşünde yatırımcı hesaplarına yansıtılacaktır. Kıymet blokesi yöntemi ile talepte bulunan yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri belirli olduğundan ve tercih edilen talep toplama yöntemine uygun olarak gerekmesi durumunda vade başlangıç tarihinde bozdurulduğundan karşılanamayan taleplere ait bedel söz konusu olmamaktadır.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar borçlanma aracı bedellerini talep anında ödemeyeceğinden, iade bedel söz konusu olmayacaktır.

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

Borçlanma aracı talep eden Bireysel Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar ise talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

Nominal değeri 1 TL olan 1 adet borçlanma aracı için Bireysel Yatırımcıların minimum talep tutarı 1.000.-TL, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların minimum talep miktarı 1.000 adet (1.000 TL) olacaktır.

Minimum talep tutarından/adedinden sonraki talep aralıklarının 1 TL / 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami parasal tutar / adet hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri parasal tutara/adede ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

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

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

i) Yurt içi Bireysel Yatırımcılar:

Yurt içi Bireysel Yatırımcılar aşağıda belirtilen nakden ödeme, kıymet blokesi ve döviz blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden ancak birini seçerek talepte bulunabilirler.

(1) Nakden Ödeme:

Yurt içi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma aracına ilişkin tutarı (yatırılacak tutar talep tutarı olacak ve borçlanma aracının fiyatının kesinleşmesine bağlı olarak nominal talep tutarı belirlenecektir.) aşağıda bilgileri verilen hesaba yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir.

Hesap sahibi: İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hesap adı: Türkiye İş Bankası Finansman Bonosu Halka Arz Hesabı

123 gün vadeli finansman bonusu ihracı için kullanılacak olan hesap numarası: 1111-0152008 (TR810006400000111110152008)

(2) Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt içi Bireysel Yatırımcılar, yatırım hesaplarında mevcut olan ve Madde 5.1.3.2’de belirtilen kıymetleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

Borçlanma aracı talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları, aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

Fon Blokajı

Ödenmesi gereken bedel (Talep Edilen Tutar) / %95

TL DİBS ve İŞ BANKASI’nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi Finansman Bonoları/Tahviller Blokajı

Ödenmesi gereken bedel (Talep Edilen Tutar) / %95

Blokaj işleminde;

Teminat kabul edilen fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

DİBS’ler ve İŞ BANKASI’nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonolarında/tahvillerde talepte bulunulması esnasında İŞ BANKASI aracılığı ile başvuruda bulunan yatırımcılar için İŞ BANKASI tarafından belirlenmiş olan o günkü ilk gösterge alış fiyatı dikkate alınacaktır.

DİBS’lerle talepte bulunulması esnasında İŞ YATIRIM aracılığı ile başvuruda bulunan yatırımcılar için, blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında İŞ YATIRIM, BİAŞ Kesin Alım Satım Pazarı’nda oluşan cari piyasa fiyatını, İŞ BANKASI ise anlık gösterge fiyatı kullanacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan menkul kıymetin asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
Sermaye Piyasaları Bölümü

Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olmaması durumunda, aynı yatırım hesabında bulunan ve Madde 5.1.3.2’de belirtilen teminata konu olabilecek kıymetler talep sırasında yatırımcılar tarafından belirtilmek kaydıyla aynı anda teminata alınabilecektir.

Kıymet Bozduurmaya İlişkin Sabit Yöntem:

Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların bloke edilen TL DİBS’leri, İŞ BANKASI’nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları / tahvilleri ve/veya teminat kabul edilen fonları res’en bozdurularak ödenecektir. Hem teminat kabul edilen fonlar hem TL cinsi finansman bonusu/tahvil teminatı ile talepte bulunan yatırımcıların kıymetlerinin nakde dönüştürülmesi sırasıyla fon ve en yakın vadeli TL cinsi finansman bonoları ve tahviller (DİBS ve İŞ BANKASI’nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları ve tahviller) şeklinde yapılacaktır. Teminat kabul edilen fonun bozdurulmasında ise o gün için İŞ BANKASI tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

Kıymet Bozduurmaya İlişkin Değişken Yöntem:

Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00’ye kadar 123 gün vadeli finansman bonusu için 1111-0152008 (TR81000640000011110152008) numaralı hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen DİBS’ler ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Teminat gösterilen fonların bozdurulmasında ise o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı dikkate alınacaktır.

Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedellerine karşılık gelen tutarın bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında,

- İŞ YATIRIM aracılığıyla talepte bulunan yatırımcılar için müşteri talimatları dikkate alınacaktır.
- İŞ BANKASI aracılığıyla talepte bulunan yatırımcılar için ise kıymetlerinin nakde dönüştürülmesi sırasıyla fon ve en yakın vadeli TL cinsi finansman bonoları/tahviller (DİBS ve İŞ BANKASI’nın ihraç etmiş olduğu TL cinsi finansman bonoları ve tahviller) şeklinde yapılacaktır.

(3) Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nca alım-satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

Borçlanma aracı talep bedeli karşılığında teminata alınacak döviz tutarı aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır:

Ödenmesi gereken bedel (Talep Edilen Tutar) / %90

Blokaj işleminde, İŞ BANKASI’nın söz konusu yabancı para için talep verilen güne ilişkin ilk açıkladığı gişe döviz alış kuru dikkate alınacaktır. Kusuraatlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.

Döviz Bozdurmaya İlişkin Sabit Yöntem:

Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedelleri, yatırımcıların bloke edilen dövizleri res'en, İŞ BANKASI'nın dağıtım anındaki gişe döviz alış kurundan bozdurularak ödenecektir.

Döviz Bozdurmaya İlişkin Değişken Yöntem:

Vade başlangıç tarihinde, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri borçlanma aracı bedellerini, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar 123 gün vadeli finansman bonusu için 1111-0152008 (TR81000640000011110152008) numaralı hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, bloke edilen dövizler bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri borçlanma aracı bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan döviz üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında İŞ BANKASI'nın dağıtım anındaki gişe döviz alış kuru kullanılacaktır.

ii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları yeterlidir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar borçlanma aracı bedellerini talep anında ödeyeceklerdir.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları borçlanma aracı bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12.00'ye kadar 123 gün vadeli finansman bonusu için 1111-0152008 (TR81000640000011110152008) numaralı hesaplara ödeyecekler/hesaba aktarılmak üzere ödeyeceklerdir.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın borçlanma aracı bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk İŞ YATIRIM'a aittir. İŞ YATIRIM talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları borçlanma aracı bedellerini İŞ YATIRIM'a ödemekten imtina edemezler.

İş Yatırım dağıtım listesinin kesinleşmesini takiben 4/b) maddesinde belirtilen vade başlangıç tarihi mesai saatleri içerisinde 111-392995 nolu İŞ BANKASI Genel Müdürlük aracı muhasebe hesabına borçlanma araçları bedellerini aktaracaktır.



01 Eylül 2021

b) Borçlanma aracının 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 KAP üzerinden kamuya duyurulur.

5.1.8. Borçlanma aracının 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.

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

Halka arza katılacak yatırımcılara ilişkin tahsisat grupları Madde 5.1.3.2’de belirtilmiştir.

Tahsisat Miktarları

Halka arz edilecek 123 gün vadeli finansman bonosunun;

434.500.000.-TL nominal değerdeki (% 79) kısmı Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara
110.000.000.-TL nominal değerdeki (% 20) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara
5.500.000.-TL nominal değerdeki (% 1) kısmı Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsun ya da olmasın, tahsisat oranları arasında yatırımcılara “II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği” hükümlerine göre; yukarıda yer alan yatırımcı grupları için belirlenen tahsisat oranlarında (Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği (II-5.2) hükümleri çerçevesinde yurt içi kurumsal yatırımcılara ayrılması gereken asgari tahsisat oranı kadar talep gelmesi durumunda azaltma yapılamaz) talep toplama süresinin sonunda İŞ YATIRIM’ın önerisi ve İŞ BANKASI’nın onayıyla %20’den fazla olmamak üzere kaydırma yapılabilir.

Satış sürecinde yatırımcı talebine bağlı olarak ihraç tutarı 825.000.000.-TL nominale kadar artırılabilir. İhracın 825.000.000.-TL’ye kadar artırılması durumunda; II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği Madde 18-4 bendi hükümleri çerçevesinde 550.000.000.-TL nominal tutar üzerindeki ek satışa konu artırılan kısım için tahsisat oranları serbest olarak belirlenecektir.

Dağıtım Esasları

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra II-5.2 sayılı Tebliğ Ek 1’de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye’de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkartıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir:

Her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde kendi içinde ayrı ayrı yapılacaktır.

a. Yurt içi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. Yurt içi Bireysel Yatırımcılar için tahsisat miktarının talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve dağıtılacaktır. Yurt içi Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarama işlemi yapılmayacaktır.

b. "Yurtiçi Kurumsal ve Yurtdışı Kurumsal" Tahsisat Gruplarına Dahil Olan Yatırımcılara Dağıtım: Bu gruplarda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına İŞ YATIRIM'ın önerileri de dikkate alınarak İŞ BANKASI tarafından karar verilecektir.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan tutarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan tutarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtım tabi tutulacaktır. Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan kıymetler, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında İŞ BANKASI'nın uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

İŞ YATIRIM, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek İŞ BANKASI'na verecektir. İŞ BANKASI, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı İŞ YATIRIM'a bildireceklerdir.

Onaylanan Dağıtım Listesi'ni alan İŞ YATIRIM ise karşılanan taleplere ilişkin borçlanma araçlarının kayden teslimini MKK düzenlemeleri çerçevesinde vade başlangıç tarihinde yerine getirecektir.

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

Halka arzdan almaya hak kazanılmış borçlanma aracı miktarları, dağıtım listelerinin İŞ BANKASI tarafından onaylandığı gün, İŞ YATIRIM ve emir iletimine aracı kuruluş konumundaki İŞ BANKASI tarafından yatırımcılara bildireceklerdir.

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

İŞ BANKASI tarafından işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.11. maddesinde belirtilen formül ile hesaplanacak olan Gösterge Faiz oranı üzerine eklenecek Ek Getiri Oranı 123 gün vadeli finansman bonusu için %0,05 (beş baz puan)'dır.

Nominal değeri 1.-TL olan 1 adet borçlanma aracının Satış Fiyatı aşağıdaki formülle hesaplanacak ve virgülden sonra 5 haneye yuvarlanacaktır.

$$BB = 1 / (1 + (BBO * t / 365))$$

Borçlanma Aracı Faiz Oranı (Basit)	BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı	T
Borçlanma Aracı Satış Fiyatı	BB

Borçlanma aracının faiz oranı ve satış fiyatı talep toplamının bitimini takip eden işgünü KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

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 09/10/2020 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 12
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 09/10/2020 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 ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

(*) İş bu maddede yer verilen SPK ücretleri (ücretler) örnek teşkil etmesi amacıyla hesaplanmış olup, esasen “ücretler” VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği’nin Kurul ücretlerine ilişkin 12. Maddesi 3. Bendi çerçevesinde ihraç miktarı kesinleşen borçlanma araçları nominal değeri üzerlerinden hesaplanarak MKK nezdinde “borçlanma araçları”nın ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce SPK bütçesine gelir kaydedilmek üzere yatırılacaktır.

İhraç edilecek olan, 550.000.000.-TL nominal değerli, 123 gün vadeli finansman bonusu için toplam tahmini maliyet aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

Vergi ve Kotasyon Ücretleri	Baz Alınacak Değer	Sabit / Oransal	Tutar (TL)	Vergi	Tutar (TL)
SPK Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	275.000		275.000
MKK Ücreti ve bu ücrete ilişkin BSMV ²	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	3.886	194	4.080
İtfa Tutarına İlişkin Ödenen MKK Ücreti ve bu ücrete ilişkin BSMV ³	Nominal Tutar	Oransal	27.500	1.375	28.875
BİAŞ Kotasyon Ücreti ⁴	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	91.200	4.560	95.760
Takasbank ISIN Kodu ⁵		Sabit	125	6	131

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

Tahmini Reklam ve Tanıtım Masrafları			15.000		15.000
Aracılık komisyonu ve bu komisyona ilişkin BSMV	Nominal Tutar	Oransal			%0,15 Satış Komisyonu (+BSMV)
TOPLAM			412.711	6.136	418.847

¹ 550.000.000.-TL nominal tutar olan halka arz miktarına fazla talep gelmesi durumunda, toplam ihraç tutarı 825.000.000.-TL nominal tutara kadar arttırılabilecektir. İşbu SPAN'da ilan edildiği üzere SPK Kurul kayıt ücreti, 123 günlük finansman bonusu için 550.000.000.-TL üzerinden hesaplanmıştır. İlgili ödeme kesinleşen ihraç rakamları üzerinden gerçekleştirilecektir.

² İhraçtan önce ihraç edilen nominal tutar üzerinden onbinde 1 oranında MKK hizmet bedeli ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.886.-TL'dir. Bir üyenin her bir sermaye piyasası aracı sınıfı bazında, yıllık olarak ödeyeceği toplam ihraç ücreti 103.592.-TL'yi geçmemektedir.

³ İtfâ tutarı üzerinden %0,005 oranında ilave MKK ücreti ödenmektedir. İlgî tutara ilişkin alt limit 1.300.-TL üst limit ise 64.742.-TL dir.

⁴ Kotasyon ücreti üst sınırlar dahil olmak üzere 0-50.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 5.700.-TL; 50.000.000-100.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 11.400.-TL; 100.000.000-200.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 22.800.-TL; 200.000.000-400.000.000.-TL ihraç tutarı aralığı için 45.600.-TL; 400.000.000.-TL ihraç tutarı üstü için 91.200.-TL'dir.

⁵ Takasbank ücreti bir yıldan kısa vadeli özel sektör borçlanma araçları için 125.-TL, bir yıldan uzun vadeli için ise 450.-TL'dir.

İhraççının yasal maliyetleri 418.847.-TL olup ilgi tutar, nominal ihraç tutarının %0,076154'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1.-TL nominal değerli toplam 550.000.000 adet finansman bonusu başına düşecek maliyet ise 0,00076154 olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

İŞ BANKASI tarafından ihraç edilecek borçlanma aracına ilişkin vergilendirme esasları işbu sermaye piyasası aracı notunun madde 9 "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

Yatırımcılardan talep edilecek komisyon ve benzeri giderler:

Başka Aracı Kuruluşu Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
İŞ YATIRIM, almaya hak kazandığı finansman bonusu doğrudan İŞ BANKASI dışındaki başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden 1.-TL+ BSMV (%5) ücret alacaktır.	İŞ YATIRIM, nakit ödeme yaparak başvuruda bulunan yatırımcılardan; halka arz tutarını tahsil ettikten sonra oluşan para iadesini İŞ BANKASI dışındaki aracı kuruluşlara aktarılmasını isteyenlerden 2.-TL+BSMV(%5) ücret alacaktır.	01 Eylül 2021 İş Bankası ve İş Yatırım tarafından yatırımcılardan Hesap Açma Ücreti, Takasbank Virman Ücreti, Damga Vergisi ve Diğer Masraf alınmayacaktır.
İŞ BANKASI, hak ettiği finansman bonusu İŞ BANKASI nezdinde bulunan yatırım hesaplarına aktarıldıktan sonra virman isteyen yatırımcılardan 45 TL + BSMV'den az olmamak kaydıyla nominal değer üzerinden % 0,05 (onbinde 5) ücret alacaktır.	İŞ BANKASI Nakit ödeme yaparak başvuruda bulunan yatırımcılardan; olması halinde para iadesini nakit olarak tahsil ettikten sonra, diğer ödeme türleriyle başvuruda bulunan yatırımcılardan; olması halinde para iadesi İŞ BANKASI nezdinde bulunan yatırım hesaplarına aktarıldıktan sonra EFT yaptırmak isteyenlerden: (Şubelerden maktu 5,73 TL, interaktif kanallardan maktu 1,14 TL, Bankamatikten maktu 2,29 TL uygulanacak) ücret alacaktır.	

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

a) Borçlanma aracının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:

Halka arz edilen borçlanma aracının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. Mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

b) Borçlanma aracının borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:

Borsa İstanbul'un 26/10/2020 tarihli onayıyla, İŞ BANKASI'nın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek TL cinsinden 30 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından, halka arz edilmeksizin nitelikli satış yöntemiyle 3 milyar TL nominal değere kadar tertipler halinde ihraç edeceği yapılandırılmış borçlanma araçlarından,

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği bildirilmiştir.

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

Sermaye Piyasası Mevzuatı ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen şirketler ile "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde (https://www.borsaistanbul.com/files/kotasyon_yonergesi.pdf) yer alan aşağıdaki durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği, Borsa'da işlem gören borçlanma araçları BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

- Borsa tarafından yapılacak düzenlemelere ve alınacak kararlara uymaması, Borsaca istenecek bilgileri vermemesi, eksik veya gerçeğe aykırı bilgi ve belge vermesi,
- İflasına karar verilmiş olması ya da herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi veya genel kurulda alınan tasfiye kararının tescil edilmesi,
- Faaliyetlerini devam ettiremeyecek seviyede finansman sıkıntısına düşmüş olması,
- Borsaya ödemekle yükümlü olduğu ücretlerin tamamını son ödeme tarihinden itibaren 1 yıl içinde ödememesi,
- Esas faaliyetini sürdürebilmesi için gerekli izin, lisans, yetki belgesinin iptal edilmesi veya herhangi bir sebeple hükümsüz kalması nedeniyle gayri faal kalması,
- Sermaye piyasası araçlarına yönelik ödeme veya diğer taahhüt ya da yükümlülüklerini yerine getirememesi, borçlanma aracı, kira sertifikası veya gayrimenkul sertifikası sahiplerinin haklarını kullanmalarına engel olabilecek işlem ya da eylemler yapması,
- Borsa tarafından geçerli kabul edilebilecek durumlar dışındaki nedenlerle 1 yıldan uzun bir süre faaliyetlerinin durdurulmuş olması.

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:

Türü	Nominal	Para Birimi	Vade (Gün)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	İşlem Gördüğü Borsa
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	1.100.000.000	TL	3.640	08.08.2017	27.07.2027	Borsa İstanbul
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	800.000.000	TL	3.640	19.06.2019	06.06.2029	Borsa İstanbul
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	350.000.000	TL	3.640	26.09.2019	13.09.2029	Borsa İstanbul
Yurtiçi Tahvil	1.050.000.000	TL	728	10.02.2020	07.02.2022	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	530.843.336	TL	228	18.02.2021	04.10.2021	Borsa İstanbul
Yurtiçi Tahvil	575.000.000	TL	371	23.02.2021	01.03.2022	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	516.492.337	TL	200	18.03.2021	04.10.2021	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	539.674.312	TL	123	06.05.2021	06.09.2021	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	639.073.642	TL	151	10.06.2021	08.11.2021	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	485.343.217	TL	123	08.07.2021	08.11.2021	Borsa İstanbul
Yurtiçi Finansman Bonosu	729.865.178	TL	144	19.08.2021	10.01.2022	Borsa İstanbul
Eurobond	13.000.000	ABD Doları		25.02.2021	25.02.2026	İrlanda Borsası
İkincil Sermaye Benzeri Eurobond	750.000.000	ABD Doları		22.01.2020	22.01.2030	İrlanda Borsası
Eurobond	50.000.000	ABD Doları		11.08.2019	03.12.2029	İrlanda Borsası
İkincil Sermaye Benzeri Eurobond	500.000.000	ABD Doları		29.06.2017	29.06.2028	İrlanda Borsası
Eurobond	750.000.000	ABD Doları		25.04.2017	25.04.2024	İrlanda Borsası
Eurobond	500.000.000	ABD Doları		11.10.2017		İrlanda Borsası
Eurobond	600.000.000	ABD Doları		21.10.2016	21.04.2022	İrlanda Borsası
Eurobond	750.000.000	ABD Doları		06.04.2016	06.10.2021	İrlanda Borsası
İkincil Sermaye Benzeri Eurobond	400.000.000	ABD Doları		10.12.2013	10.12.2023	İrlanda Borsası
İkincil Sermaye Benzeri Eurobond	1.000.000.000	ABD Doları		24.10.2012	24.10.2022	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.

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 2018 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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	Görüş
30.06.2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı
31.12.2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu
31.12.2018	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadelere yer verilmiştir:

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölümü II.g.4.6.'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 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, 600.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.725.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri harici nde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2020 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.

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 ifadelere yer verilmiştir:

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 ("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.

Sınırlı Olumlu Görüş

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 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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotlara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetim Raporunda şu ifadeler yer verilmiştir:

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren 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 ortaklıkları'nın 31 Aralık 2018 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. 5.5.5.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 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 tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu karşılığın, 1.740.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılmış olup, 350.000 Bin TL'si Net Dönem Kar veya Zararı kaleminden, 190.000 Bin TL'si ise Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı kaleminden iptal edilmiştir.

01 Eylül 2021

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29514 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.

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

İŞ BANKASI'nın, 30.06.2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 07.08.2020 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/866875>)

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>)

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2018 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 10.02.2019 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/738932>)

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)		
Yabancı Para Kredi Notu	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.
Türk Parası Kredi Notu	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.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)/Durağan	Yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	b+	Banka'nın kredi değerliliğinin yeterli olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler makul düzeydedir.
Destek Notu	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. 01 Eylül 2021

MOODY'S* (10 Aralık 2020)		
Yabancı Para Mevduat Notu	B3 /Negatif / Not-Prime	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Türk Lirası Mevduat Notu	B3 /Negatif/ Not-Prime	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Teminatsız Borçlanma Notu*	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)		
Yabancı Para Kredi Notu	B+/Durağan/B	Bankanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Türk Parası Kredi Notu	B+/Durağan/B	Bankanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.

		gösterir.
Ulusal Not	trA+/trA-1	Bankanın mali yükümlülüklerinin yerine getirme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre güçlü olduğunu gösterir.

* Sırasıyla Uzun vadeli kredi notu/Görüntüm(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.

9. BORÇLANMA ARACI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM(1)	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
FAİZ GELİRİ	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden; a)Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonlarınca elde edilen faiz gelirleri; - % 0 oranında stopaja tabidir. - Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca (2) elde edilen faiz gelirleri; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilirler.	1) Türkiye’de ihraç edilenlerden; - Tahviller %10, finansman bonoları %15 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. 2) 30.07.2021 / 31553 tarih ve sayılı Resmi Gazete’de “193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetlerine İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ve Aynı Kanunun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında 22/7/2006 Tarihli ve 2006/10731 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilenlerden; 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 kurumların (3) elde ettiği faiz gelirleri; - % 0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde edilen faiz gelirleri; - %10 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	1) Türkiye’de ihraç edilenlerden; - Tahviller %10, finansman bonoları %15 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. 2) 30.07.2021 / 31553 tarih ve sayılı Resmi Gazete’de “193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetlerine İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ve Aynı Kanunun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında 22/7/2006 Tarihli ve 2006/10731 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi

01 Eylül 2021

		Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesintisi Oranlarına İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4311) yürürlüğe girdiği tarih ile 30.09.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler için stopaj oranları; - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler için %5, -Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler için %3, -Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler için %0 olarak uygulanır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.		Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesintisi Oranlarına İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Karar (Karar Sayısı: 4311) yürürlüğe girdiği tarih ile 30.09.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler için stopaj oranları; - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler için %5, -Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler için %3, -Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler için %0 olarak uygulanır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.
ALIM SATIM KAZANÇLARI	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden; a)Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonlarının elde ettiği kazançlar; - %0 oranında stopaja tabidir. - Kurumlar vergisine	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; - Tahviller %10, finansman bonoları %15 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden; a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar; - Tahviller %10, finansman bonoları %15 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.

tabidir.		kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (3) elde ettiği kazançları; - %0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez.	
b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların (2) elde ettikleri kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.	2) 30.07.2021 / 31553 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetlerine İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ve Aynı Kanunun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında 22/7/2006 Tarihli ve 2006/10731 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesintisi Oranlarına İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Karar (Karar Sayısı:	b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde ettikleri kazançlar; - %10 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	2) 30.07.2021 / 31553 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetlerine İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ve Aynı Kanunun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında 22/7/2006 Tarihli ve 2006/10731 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesintisi Oranlarına İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Karar (Karar Sayısı:



01 Eylül 2021

	4311) yürürlüğe girdiği tarih ile 30.09.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları; - 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3, - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	4311) yürürlüğe girdiği tarih ile 30.09.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların elden çıkarılmasından doğan gelirler için stopaj oranları; - 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar için %5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar için %3, - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar için %0 olarak uygulanır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.
(1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.		
(2) 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 işlemleri ve iş ortaklıkları örnek verilebilir.		
(3) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, 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, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.		

10.İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul adresindeki 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.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



01 Eylül 2021

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü