Türkiye İş Bankası A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca …../…./…. tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 120.000.000.000.- TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

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

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

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

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 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 değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

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

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR ……...4

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 18

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER..... 21

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 23

8. DİĞER BİLGİLER..... 23

9. BORÇLANMA ARACI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 27

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 34

11. EKLER 34

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası
BANKA veya İŞ BANKASI	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa, BİST veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
EURO	Avrupa Birliği'ne Üye Ülkelerin Ortak Para Birimi
GEL	Gürcistan Larisi
GRUP	"Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi" ile birlikte finansal bağlı ortaklıkları Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Joint Stock Company İşbank (JSC İşbank), JSC Isbank 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., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., Levent Varlık Kiralama Şirketi ve iştiraki "Arap-Türk Bankası A.Ş." . ve birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş."
GSYH	Gayri Safi Milli Hasıla
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu
İŞ YATIRIM	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KR	Kuruş
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
RMD	Riske Maruz Değer
RUB	Rus Rublesi
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
SPK veya Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
S&P	Standard and Poor's
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD/ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

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

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı **TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Aydın Özcan Bölüm Müdürü ../../....	Ebru Özşuca Genel Müdür Yardımcısı ../../....	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş **İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
../../....	../../....	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

2. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

İhraççı Kredi Riski

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

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

Piyasa Riski

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

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

Başka bir deyişle, ekonominin ve/veya ihraççı bankanın riski azaldığında faiz oranları düşecek ve borçlanma araçlarının piyasa değeri yükselecektir. Tersi 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 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 hakıındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Bankanın zarar etme olasılığıdır. Bu durumda Banka borçlanma aracına ilişkin ödeme yükümlülüklerini kısmen/tamamen veya zamanında yerine getiremeyebilir. Bankanın ihraç ettiği borçlanma aracının da piyasa değerini olumsuz etkileme riski bulunmamaktadır.

Mevzuat Riski

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

3. TEMEL BİLGİLER

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

Yoktur.

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

Bankamız borçlanma aracı ihraçları;

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

gerekçeleriyle gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık sektörü pasif yapısında önemli ölçüde ağırlığı olan mevduat kaleminin dışında da fon yaratılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi, gerek Bankamız gerekse de sektör tarafından tercih edilen bir husustur. Diğer yandan, faize hassas pasiflerin ortalama vadesinin gerçekleştirilen ihraçlar ile uzatılarak net vade açığının azaltılması hedeflenmektedir. Gerçekleştirilecek ihraçlar finansal rasyoların güçlü seviyelerde idame ettirilmesi açısından önem arz etmekte olup, ihraçlar ile sağlanacak kaynakların Bankamızın likidite rasyolarına

olumlu yönde katkı yapması beklenmektedir. İlaveten Bankamız finansman bonoları ile tasarruf sahiplerine sunulan yatırım ürünlerinde çeşitlilik sağlanmış olacaktır.

İhraç yoluyla yaratılacak kaynaklar %100 oranında benzer vadeli TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır. TL cinsinden ihraç edilen borçlanma aracı bakiyesi istikrarlı bir seyir izlemekte olduğundan, bakiyenin büyük bir kısmı borçlanma araçlarının itfa tarihleri ile yakın vadedeki TL kredilerin yenilenmesi için kullanılmaktadır. İlave kaynak yaratılması halinde de yine bu kaynaklar benzer vadeli TL krediler için kullanılmaktadır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARACINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma aracının;

a) **Türü:** İşbu dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.
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 borçlanma aracı Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" uyarınca ihraç edilecektir.

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 "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi"nin dördüncü bölümünün hükümlerine tabi olacaktır.

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

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

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı, sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri 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 09.30-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. BİAŞ düzenlemeleri uyarınca İŞ BANKASI borçlanma araçları için 10.000.-TL minimum ve 100.000.000.-TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma aracının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma aracı Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

İş Bankası'ın 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 kaydolunur. (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 yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

c) İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

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

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

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

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

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

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi ve 11/09/2020 tarihli ve 31241 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) Tebliği uyarınca, İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma araçlarının 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 bonosu 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 çağrılırlar (TTK m.541(1));

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

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

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

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

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

- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli olan organlarından biri mevcut değilse veya genel kurul toplanamaması hallerinde, mahkemeden şirketin durumununun 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)).

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Yoktur.

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

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

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

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

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

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

4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına 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 nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

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

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

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

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

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

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

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

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

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

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

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

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

- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

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

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

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 bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin

borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

c) Temsilci ücreti:

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

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

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

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

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

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

4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri;

Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekâletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

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

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

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

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

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığının 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 sağlanacaktır. 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 ihraç belgesinde yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

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

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Türkiye İş Bankası A.Ş. Esas Sözleşme'nin Madde 30, e) bendi ile yetkilendirdiği Yönetim Kurulu'nun 30.10.2026 tarih 48681 numaralı kararı ile 120.000.000.000.-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.

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

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

Yoktur.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka 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 bonosu ihraç etmesine izin verilmiştir.

Bu kapsamda BANKA'mızın tahvil / finansman bonosu ihraç etmesine yönelik BDDK'ya yapmış olduğumuz başvuru kapsamında BDDK, 13.05.2026 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 140.000.000.000 TL'ye kadar finansman bonosu / tahvil ihraç etmesine izin vermiştir.

Ayrıca BDDK'nın SPK'ya hitaben yazmış olduğu 13.05.2026 tarihli yazısında; BANKA'mıza, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve finansman bonoları da dahil olmak üzere 140.000.000.000.-TL'ye kadar farklı vadelerde TL cinsinden finansman bonosu 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 1.200.000 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 araçlarının tutarı:

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

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Borçlanma 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 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:

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

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

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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin aracılık işlemleri 02/11/2026 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

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

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

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

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Aracılık türü "En İyi Gayret Aracılığı" olacaktır, yüklenim bulunmamaktadır.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Borçlanma aracının halka arzı İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile T. İş Bankası A.Ş. arasında 02/11/2026 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:

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

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

Tedavülde bulunan yurtiçi ve yurtdışı ihraçlar sırasıyla aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	ISIN	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi					
Sermaye Benzeri Tahvil	1.100.000.000	TL	08.08.2017	27.07.2027*	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	TRSTISB72712	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	800.000.000	TL	19.06.2019	06.06.2029*	TLREF Endeksi+%1,93	TRSTISB62911	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	350.000.000	TL	26.09.2019	13.09.2029*	5 yıl vadeli DİBS + %3,50	TRSTISB92918	Nitelikli Yatırımcı
Sermaye Benzeri Tahvil	2.250.000.000	TL	30.03.2026	18.03.2036*	TLREF Endeksi+%1,00	TRSTISB33615	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	3.750.000.000	TL	12.06.2026	11.12.2026	TLREF Endeksi+%0,20	TRFTISBA2617	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	4.000.000.000	TL	18.06.2026	17.12.2026	TLREF Endeksi+%0,20	TRFTISBA2625	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	9.000.000.000	TL	01.07.2026	04.01.2027	39,50%	TRFTISB12715	Nitelikli Yatırımcı

Finansman Bonosu	5.600.000.000	TL	06.07.2026	11.01.2027	39,25%	TRFTISB12723	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	2.400.000.000	TL	20.08.2026	18.02.2027	38,50%	TRFTISB22714	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	**29.250.000.000**						

** En erken ihraçtan 5 yıl sonra erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.*

Türü	İhraç Tutarı			İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	ISIN	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi	Tutar (TL)					
Sermaye Benzeri Tahvil*	500.000.000	USD	24.894.600.000	29.06.2017	29.06.2028	9,19%	US90016BAF58 XS1623796072	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	21.08.2019	03.12.2029	8,10%	XS2041003901	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	24.894.600.000	12.06.2024	12.06.2029	7,75%	XS2654059752 US90016BAH15	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	USD	995.784.000	06.08.2024	06.08.2029	TERM SOFR + 310 BPS	XS2874388858	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	USD	995.784.000	30.09.2024	30.09.2029	TERM SOFR + 300 BPS	XS2908813400	Yurtdışı
İlave Ana Sermaye Benzeri Tahvil**	500.000.000	USD	24.894.600.000	15.01.2025	Vadesiz	9,13%	XS2970145012 US900151AM36	Yurtdışı
Tahvil	100.000.000	USD	4.978.920.000	30.06.2025	30.06.2030	6M SOFR + %2,58	XS2615319410	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	EUR	1.110.482.000	05.08.2025	05.02.2027	3,15%	XS3144161125	Yurtdışı
Tahvil	30.000.000	EUR	1.665.723.000	05.08.2025	05.02.2027	3,15%	XS3144161398	Yurtdışı
Tahvil	18.000.000	EUR	999.433.800	19.08.2025	19.02.2027	3,20%	XS3084410839	Yurtdışı
Tahvil	30.000.000	USD	1493676000	22.08.2025	22.02.2027	5,15%	XS3163516621	Yurtdışı
Tahvil	75.000.000	USD	3.734.190.000	22.08.2025	28.08.2028	5,75%	XS3163517199	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil***	500.000.000	USD	24.894.600.000	29.09.2025	02.04.2036	7,38%	XS3174368152 US900151AN19	Yurtdışı
Tahvil	60.000.000	USD	2.987.352.000	26.09.2025	27.09.2027	4,90%	XS3192359225	Yurtdışı
Tahvil	14.350.000	GBP	953.398.215	02.10.2025	05.10.2027	5,30%	XS3191569410	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	15.10.2025	15.10.2027	4,83%	XS3201919803	Yurtdışı
Tahvil	70.000.000	USD	3.485.244.000	15.10.2025	15.10.2027	4,83%	XS3201923409	Yurtdışı
Tahvil	30.000.000	USD	1.493.676.000	23.10.2025	22.10.2027	4,80%	XS3216165186	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	EUR	2.776.205.000	30.10.2025	28.10.2027	3,00%	XS3217519548	Yurtdışı
Tahvil	21.000.000	GBP	1.395.216.900	06.01.2026	06.01.2028	4,55%	XS3267138728	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	22.01.2026	05.02.2031	5,80%	XS3277822584	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil****	500.000.000	USD	24.894.600.000	30.01.2026	05.11.2031	7,58%	XS3264004329 US900151AP66	Yurtdışı
Tahvil	25.760.000	GBP	1.711.466.064	20.05.2026	01.06.2027	5,35%	XS3385530640	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	EUR	2.776.205.000	20.05.2026	31.08.2027	3,9	XS3385479608	Yurtdışı
Tahvil	100.000.000	USD	4.978.920.000	21.05.2026	26.05.2027	5,00%	XS3386635281	Yurtdışı

Tahvil	19.908.000	GBP	1.322.665.621	01.06.2026	07.06.2027	5,42%	XS3385530566	Yurtdışı
Tahvil	15.910.000	GBP	1.057.042.899	02.06.2026	09.06.2027	5,35%	XS3395853859	Yurtdışı
Tahvil	16.012.000	GBP	1.063.819.667	02.06.2026	16.06.2027	5,35	XS3395853776	Yurtdışı
Tahvil	100.000.000	USD	4.978.920.000	03.06.2026	08.06.2027	5,00%	XS3384837830	Yurtdışı
Tahvil	20.370.000	GBP	1.353.360.393	05.06.2026	14.06.2028	6,00%	XS3395854238	Yurtdışı
Tahvil	25.000.000	USD	1.244.730.000	11.06.2026	17.06.2027	5,10%	XS3406772858	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	18.06.2026	24.06.2027	5,15%	XS3408978206	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	18.06.2026	24.06.2027	5,40%	XS3417520270	Yurtdışı
Tahvil	20.000.000	EUR	1.110.482.000	30.06.2026	15.06.2032	6M EURIBOR + 2,50% pa	XS3430542541	Yurtdışı
Tahvil	20.343.000	GBP	1.351.566.543	01.07.2026	07.07.2027	5,35%	XS3423990616	Yurtdışı
Sermaye Benzeri Tahvil*****	500.000.000	USD	24.894.600.000	23.07.2026	23.04.2033	8,40%	XS3431962532 US900151AQ40	Yurtdışı
Tahvil	60.000.000	USD	2.987.352.000	24.07.2026	27.07.2027	5,65%	XS3452952321	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	28.07.2026	12.10.2027	5,80%	XS3455087836	Yurtdışı
Tahvil	100.000.000	USD	4.978.920.000	29.07.2026	31.01.2028	5,90%	XS3456130056	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	USD	2.489.460.000	06.08.2026	11.08.2027	5,80%	XS3463475460	Yurtdışı
Tahvil	15.000.000	GBP	996.583.500	07.08.2026	13.08.2027	5,70%	XS3464520561	Yurtdışı
Tahvil	50.000.000	EUR	2.776.205.000	11.08.2026	16.08.2027	4,20%	XS3468095669	Yurtdışı
Tahvil	100.000.000	USD	4.978.920.000	14.08.2026	17.08.2027	5,80%	XS3472849473	Yurtdışı
Toplam			**235.526.063.602**					

**2028 vadeli, 6. yılda geri çağırma opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvil için söz konusu opsiyon kullanılmamış olup, ihraç tarihinde %7,00 olan kupon faizi, geri çağırma tarihinde yeniden belirlenmiştir.*

***İhracın 15 Ocak 2030 - 15 Temmuz 2030 tarihleri arasında ve sonrasındaki her 6 Ayda bir olan faiz ödeme gününde Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.*

**** İhracın 2 Ocak 2031 – 2 Nisan 2031 tarihleri arasındaki dönemde Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.*

***** İhracın 5 Kasım 2031 - 5 Şubat 2032 tarihleri arasındaki dönemde Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.*

****** İhracın 23 Nisan 2033 – 23 Temmuz 2033 tarihleri arasındaki dönemde Bankamızın geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.*

******* Yurt dışında yabancı para cinsinden yapılan ihraçların Türk Lirası karşılıkları hesaplanırken 27 Ekim 2026 tarihinde belirlenen gösterge niteliğindeki TCMB döviz satış kurları (1 USD= 49,7892TL, 1 EUR= 55,5241TL, 1 GBP= 66,4389TL) dikkate alınmıştır.*

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 araçlarına 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 2024, 31 Aralık 2025 ve 30 Haziran 2026 hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolar ve dipnotları ise PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü/Görüş Türü
30.06.2026	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Bağımsız Denetim/Olumlu Sonuç
31.12.2025	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim/Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2024	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim/Sınırlı Olumlu Görüş

30.06.2026 tarihli ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim raporunda aşağıdaki ifadelere yer verilmiştir:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.

Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

31.12.2025 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi raporunda aşağıdaki ifadelere yer verilmiştir:

Görüş
Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2025 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 Saklanmasına 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı
Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

31.12.2024 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi raporunda aşağıdaki ifadelere yer verilmiştir:

Sınırlı Olumlu Görüş
Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte

sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, 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 konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 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 Saklanmasına 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. ğ.4.4 ve IV.d'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari yılda iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yılda, Net Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı sırasıyla 10.000.000 bin TL daha düşük ve 10.000.000 bin TL daha yüksek olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil)
("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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.

İŞ BANKASI'nın, 30.06.2026 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 03.08.2026 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1642312)

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2025 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 06.02.2026 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1553974)

İŞ BANKASI'nın, 31.12.2024 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu tabloları 12.02.2025 tarihinde KAP'ta yayınlanarak kamuya duyurulmuştur. (Kaynak: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1392350)

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* (14 Nisan 2026)		
Yabancı Para Kredi Notu	BB-/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.
Türk Parası Kredi Notu	BB-/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	AA-(tur)/ Durağan	Yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bb-	Banka'nın kredi değerliliğinin yeterli olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler makul düzeydedir.

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

MOODY'S* (22 Temmuz 2026)		
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/Durağan/Not-Prime	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3/Durağan /Not-Prime	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Teminatsız Borçlanma Notu*	Ba3	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.

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

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

9. BORÇLANMA ARACI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEF KURUM	**TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ**	**DAR MÜKELLEF* KURUM****	**DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ****
FAİZ GELİRİ (01.01.200	A) İhraç edilerek Türkiye'de satılan tahviller;	A) İhraç edilerek Türkiye'de satılan tahviller;	A) İhraç edilerek Türkiye'de satılan tahviller;	A) İhraç edilerek Türkiye'de satılan tahviller;

6 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar)	- Özel sektör tahvillerinden elde edilen faiz kazançları sermaye şirketleri*** için %0, diğer kurumsal yatırımcılar için ise %10 oranında stopaja tabidir. Diğer Kurumsal yatırımcılar için; - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0,	- SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, diğer borçlanma araçlarından elde edilen gelir %10 oranında stopaja tabidir. **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0, oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç**	- Özel sektör tahvillerinden elde edilen faiz kazançları sermaye şirketleri*** için %0, diğer kurumsal yatırımcılar için ise %10 oranında stopaja tabidir. Diğer Kurumsal yatırımcılar için; - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0,	- SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, diğer borçlanma araçlarından elde edilen gelir %10 oranında stopaja tabidir. **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0, oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara

	oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %2,5, oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %10,	**edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %2,5, oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %10, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %5, oranında stopaja tabidir	oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %2,5, oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara	sağlanan gelirler %7,5, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %5, - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %2,5, oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirleri;** - Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %10, - Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %5, oranında stopaja tabidir - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. B) İhraç edilerek yurtdışında satılan tahviller; -Tam mükellef kurumlar tarafından

	- Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %7,5 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %5, oranında stopaja tabidir B) İhraç edilerek yurtdışında satılan tahviller; -Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurtdışında satılan**** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir. -Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır. -Kurum kazancına dahil edilir. - Ödenen stopaj beyanname üzerinde	- Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. B) İhraç edilerek yurtdışında satılan tahviller; -Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurtdışında satılan**** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir. - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır. -Anapara kur farkı gelir sayılmaz. -Enflasyon indirimi uygulanmaz. - Elde edilen faiz gelirlerinin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte 400.000 TL'lik	sağlanan gelirler %7,5 - Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %5, oranında stopaja tabidir - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. B) İhraç edilerek yurtdışında satılan tahviller; -Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurtdışında satılan**** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir. - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	ihraç edilerek yurtdışında satılan**** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir. - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.

	hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir.	beyan sınırını (2025 yılı için) aşması durumunda, gelirin tamamı beyan edilir.		
ALIM SATIM KAZANÇ - LARI (01.01.2006 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar)	A)Türkiye'de satılan tahviller; - Özel sektör tahvillerinden elde edilecek alım satım kazançları sermaye şirketleri*** için %0, diğer kurumsal yatırımcılar için ise %10 oranında stopaja tabidir. Diğer Kurumsal yatırımcılar için; - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde	A)Türkiye'de satılan tahviller; - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, diğer borçlanma araçlarından elde edilen gelir %10 oranında stopaja tabidir. **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** - 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan	A)Türkiye'de satılan tahviller; - Özel sektör tahvillerinden elde edilecek alım-satım kazançları sermaye şirketleri*** için %0, - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** -6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5, -1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından	A)Türkiye'de satılan tahviller; - SPK tarafından onaylanan finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15, diğer borçlanma araçlarından elde edilen gelir %10 oranında stopaja tabidir. **23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** - 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %3 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.

	tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %3 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %0 oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden	kazançlar %3 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %0 oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %2,5 oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında**	doğan kazançlar %3 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %0 oranında stopaja tabidir. - Diğer kurumsal yatırımcıların kazançları ise %10 oranında stopaja tabidir. **01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %2,5 oranında stopaja tabidir.	**01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %2,5 oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %10,

	çıkarılmasından doğan kazançlar %2,5 oranında stopaja tabidir. **01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %10, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında stopaja tabidir -Kurumlar vergisine tabidir. - Ödenen stopaj hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.	**iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %10, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında stopaja tabidir - Stopaj nihai vergidir. -Diğerleri %10 stopaja tabidir. - Beyan edilmez. B) Yurtdışında satılan tahviller; - Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir. - Alım satım kazancı Türk Lirası bazında hesaplanır.	**01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilen ve bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen alım satım kazançları;** 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %10, - 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında stopaja tabidir -Diğerleri %10 stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. B) Yurtdışında satılan tahviller; - Stopaja tabi değildir. - Beyan edilmez.	- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %7,5 oranında - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlar %5 oranında stopaja tabidir -Diğerleri %10 stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. B) Yurtdışında satılan tahviller; - Stopaja tabi değildir. - Beyan edilmez.

	B) Yurtdışında satılan tahviller; -Stopaja tabi değildir. -Kurumlar vergisine tabidir.	Alış bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.		
(*) Dar mükellef kurumlar ile ilgili belirlemeler Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar açısından geçerlidir.				
(**) Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları hükümleri saklıdır.				
(***) Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş olan anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile benzer nitelikteki yabancı kurumlar sermaye şirketidir. Yatırım fon ve ortaklıkları ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan dar mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen kurumlar da söz konusu uygulamanın kapsamında değerlendirilmiştir.				
(****)Sermaye Piyasası Kurulu'nun (''SPK'') "Borçlanma Araçları Tebliği "inde ihraç, borçlanma araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı olarak tanımlanmış olup, söz konusu Tebliğ uyarınca, ihraççıların ihraç edecekleri borçlanma araçlarını Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydettirmeleri zorunludur. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilen tahvillerin vergisel sonuçlarına ilişkin değerlendirme yaparken söz konusu işlemler, tam mükellef kurum tarafından ihraç edilmiş ve SPK'dan izin alınarak MKK nezdinde kayda alınmış olan tahvillerin yurtdışında satışı olarak dikkate alınmaktadır.				

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

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

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

11. EKLER

Yoktur.