

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 04/01/2024 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000.-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 1.000.000.000.-TL nominal değerli 88 gün vadeli finansman bonosu halka arzına ilişkin özettir. Halka arz edilecek finansman bonosuna (bundan böyle borçlanma aracına) fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000.-TL nominale kadar artırılabilir.

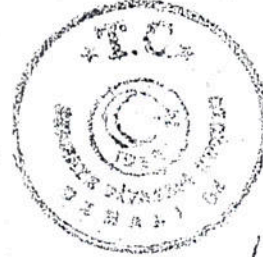
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, 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 özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 25/12/2023 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı tadil metni 04/01/2024 ve 05/06/2024 tarihlerinde, sermaye piyasası aracı notu ise 05/06/2024 tarihinde ortaklığımızın ve halka arzda satış 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) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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, ihraç aracı edem yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özete yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. 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.

- 4 Haziran 2024



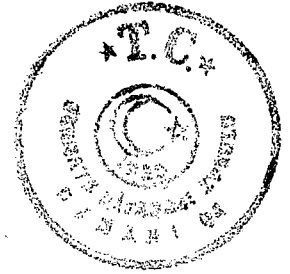
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

1

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

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER..... | 4 |
| 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 5 |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 9 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ | 11 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 12 |



[Signature]
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

- 4 Haziran 2021

2

[Signature]
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

KISALTMA VE TANIMLAR

| | |
|------------------------------------|---|
| A.Ş. | Anonim Şirketi |
| AB | Avrupa Birliği |
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| ATM | Otomatik Para Çekme Makinası |
| BANKA veya İŞ BANKASI veya İHRAÇÇI | Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi |
| BASK | Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| Borçlanma Araçları | İş bu ÖZET kapsamında ihraç edilecek finansman bonoları ve tahviller |
| 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 Lirisi |
| 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 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., Moka Ödeme ve Elektronik Para 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. |
| RMD | Riske Maruz Değer |
| 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 |

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

3

4 Haziran 2024
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

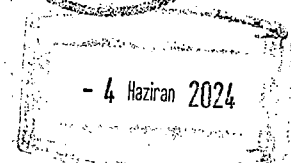
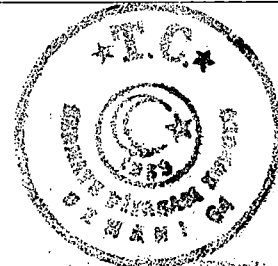
| | |
|----|----------------|
| YK | Yönetim Kurulu |
| YP | Yabancı Para |

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette 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: |
|--|-----------------------|
| <p>TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. Genel Müdürlük Sermaye Piyasaları Bölümü</p> <p><i>İşıl Dadaylı</i> İşıl Dadaylı Birim Müdürü 28/05/2024</p> <p><i>Ebru Özşuca</i> Ebru Özşuca Genel Müdür Yardımcısı 28/05/2024</p> | ÖZETİN TAMAMI |

| Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. | Sorumlu Olduğu Kısım: |
|---|-----------------------|
| <p>İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</p> <p><i>Yüce Küçükbaşçıyan</i> Yüce Küçükbaşçıyan Paftılı Müdür 28/05/2024</p> <p><i>İdil Er Kurucu</i> İdil Er Kurucu Müdür 28/05/2024</p> | ÖZETİN TAMAMI |



2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret ünvanı

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Hukuki Statü | : | Anonim Şirket |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat | : | Türkiye Cumhuriyeti Kanunları |
| Kurulduğu Ülke | : | Türkiye |
| Fiili Yönetim Yeri | : | İş Kuleleri, Kule: 1, 34330 Levent/Beşiktaş/İstanbul |
| İnternet Adresi | : | www.isbank.com.tr |
| Telefon ve Faks Numaraları | : | 0 212 316 00 00 / 0 212 316 09 90 |

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Kısa ve orta vadede, enflasyon ve ekonomik aktivite gelişmelerine bağlı olarak şekillenecek olan ülkemiz ve küresel merkez bankalarının para politikası kararlarının ana unsur olarak; jeopolitik gelişmelerin ve küresel dış ticaret politikalarının da ikincil unsurlar olarak piyasalarda risk oluşturmaya devam etmesi beklenmektedir. Yurtiçinde enflasyon ve büyüme gerçekleştirmeleri ve buna bağlı olarak uygulanacak olan para ve maliye politikalarının, para ve sermaye piyasalarını etkileyecek diğer gelişmeler olarak öne çıkması beklenmektedir. Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

30 Haziran 2023 itibarıyla, İŞ BANKASI'nın finans, cam ve hizmet sektörlerinde faaliyet gösteren 29 adet şirkette doğrudan payı bulunmaktadır. Bu şirketlerin 15 adedi bağlı ortaklık, 2 adedi iştirak ve 11 adedi de satılmaya hazır menkul değer ve 1 adedi satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Merkezi İstanbul'da olan İŞ BANKASI'nın ana faaliyetleri bankacılık hizmetlerine odaklanmakla birlikte, İŞ BANKASI Grubu'nun faaliyetleri olarak ele alındığında üç ana bölüme ayrılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.5'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 8.475.000 bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 2.000.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 6.475.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İNVESTİME MENKUL DEĞERLER A.Ş.

5

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

| (bin TL) | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 30.06.2023 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Aktif Toplamı | 1.124.404.073 | 1.715.431.569 | 2.329.647.256 |
| Krediler, Faktoring Alacakları, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) | 614.742.720 | 912.363.733 | 1.139.750.876 |
| Mevduat | 617.679.203 | 952.635.932 | 1.294.457.248 |
| Özkaynaklar | 96.168.179 | 210.052.693 | 233.387.097 |
| Net Dönem K/Z | 15.560.258 | 69.057.682 | 38.101.154 |

Son finansal tablo tarihinden itibaren İŞ BANKASI'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Mart 2024 tarihinde Türkiye'nin derecelendirme notunu ve görünümünü revize etmesini takiben, İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notunu ve Uzun Vadeli Teminatsız Borç Notunu "B-"den "B"ye yükseltmiştir. İş Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu görünümü de "Durağan"dan "Pozitif"e revize edilmiştir. Fitch, İş Bankası'nın Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notunu, Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notunu ve Kısa Vadeli Teminatsız Borç Notunu teyit ederken, Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notunu, Finansal Kapasite Notunu ve Sermaye Benzeri Borç Notunu pozitif yönlü izlemeye (RWP) aldığını açıklamıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ağustos 2022'de Türkiye'nin derecelendirme notunun görünümünü Negatiften Durağan'a revize etmesini takiben, 16 Ağustos 2022 tarihinde İş Bankası'nın Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Mevduat Notları ile Teminatsız Borçlanma Notunun görünümünü Negatiften Durağan'a çevirmiş, ilgili notları B3 olarak teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global Ratings ile Bankamız arasında imzalanmış olan kredi derecelendirme sözleşmesi 24 Mayıs 2022 tarihinde karşılıklı mutabakatla iptal edilmiş ve derecelendirme hizmeti sonlandırılmıştır. Bankamızın en son 16.02.2022 tarihinde Kuruluş tarafından duyurulan kredi derecelendirme notlarına aşağıda yer verilmektedir:

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2. no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi - 4 Haziran 2024

T. İŞ BANKASI A.Ş.'nin ana faaliyeti Bankacılık olup iş kolları kurumsal ve ticari bankacılık, KOBİ ve işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, özel bankacılık, sermaye piyasası faaliyetleri ve diğer finansal hizmetler ile uluslararası bankacılıktan oluşmaktadır.

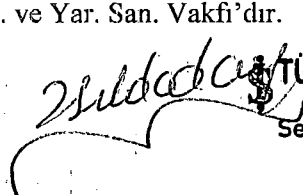
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

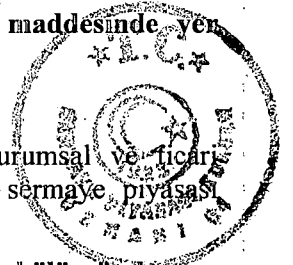
2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Bankamız sermayesinde en fazla paya sahip ortaklarımız Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı ve T. İş Bankası A.Ş. Mens. Munz. Sos. Güv. ve Yar. San. Vakfı'dır.

 Y. YILMAZ
TATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

6

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



Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

| | FITCH RATINGS* (15 Mart 2024) | S&P GLOBAL RATINGS* (16 Şubat 2022**) | MOODY'S* (16 Ağustos 2022) |
|-------------------------|----------------------------------|--|-------------------------------|
| YP Mevduat Notu | | | B3/Durağan/Not-Prime |
| TL Mevduat Notu | | | B3/Durağan/Not-Prime |
| Yabancı Para Kredi Notu | B/Pozitif/B | B/Negatif/B | |
| Türk Parası Kredi Notu | B/Pozitif Yönlü İzleme/B | B/Negatif/B | |
| Ulusal Kredi Notu | A+(tur)/Durağan | trA-/trA-2 | |

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

**S&P Global Ratings ile Bankamız arasında imzalanmış olan kredi derecelendirme sözleşmesi 24 Mayıs 2022 tarihinde karşılıklı mutabakatla iptal edilmiş ve derecelendirme hizmeti sonlandırılmıştır. Bankamızın en son 16.02.2022 tarihinde Kuruluş tarafından duyurulan kredi derecelendirme notlarına bilgi amaçlı yer verilmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

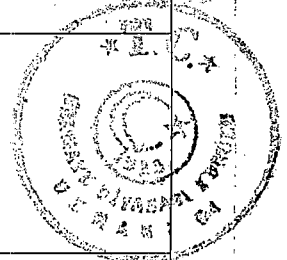
Yoktur.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

28.05.2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıdaki kişilerden oluşur:

| Adı Soyad | Görevi |
|--------------------------|--|
| Adnan Bali | -Yönetim Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Başkanı -Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı -Kredi Revizyon Komitesi Başkanı |
| Güzide Meltem Kökden (*) | -Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Başkanı -KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı -Operasyonel Risk Komitesi Başkanı -Risk Komitesi Üyesi Kredi Revizyon Komitesi Üyesi |
| Hakan Aran (**) | -Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi -İcra Kurulu Başkanı -Kredi Komitesi Başkanı |

- 4 Haziran 2024



YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

7

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

| | |
|-------------------------|--|
| | -Risk Komitesi Doğal Üyesi -İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı -Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı -Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı |
| Fazlı Bulut | -Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| Durmuş Öztekin | -Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi |
| Recep Hakan Özyıldız | -Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mustafa Rıdvan Selçuk | -Yönetim Kurulu Üyesi |
| Ahmet Gökhan Sungur | -Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi |
| Sadrettin Yurtsever (*) | -Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı -Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi -Ücretlendirme Komitesi Üyesi -Operasyonel Risk Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi -Risk Komitesi Üyesi -Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi -Kredi Revizyon Komitesi Üyesi |
| Şebnem Aydın | -Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Yedek Üyesi -Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi -Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi Kredi Revizyon Komitesi Üyesi |
| Bahattin Özarıslantürk | -Yönetim Kurulu Üyesi -Kredi Komitesi Üyesi |

*Sayın Güzide Meltem Kökden ve Sayın Sadrettin Yurtsever Denetim Komitesi Üyesi olması nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

**Genel Müdür, mevzuat gereği Yönetim Kurulumun doğal üyesidir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 10.2.1 no'lu maddesinde e yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 30.06.2023 |
|---------------------------------|---|---|---|
| Unvan | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| Sorumlu Ortak Başdenetçi | Fatma Ebru Yücel | Fatma Ebru Yücel | Fatma Ebru Yücel |

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Bankamız tarafından 1.000.000.000.-TL nominal değerli 88 gün vadeli finansman bonusu ihraç edilecektir. İhraca fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.500.000.000.-TL nominal değere kadar arttırılabilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirketin alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı

88 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamanın son günü olan 12.06.2024 tarihini takip eden iş günü (13.06.2024) faiz oranı sermaye piyasası aracı notu madde 4.11'de belirtilen şekilde kesinleştirilerek yatırımcılara KAP aracılığı ile duyurulacaktır.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

88 gün vadeli finansman bonusu için talep toplamanın son günü olan 12.06.2024 tarihini takip eden iş günü (13.06.2024) faiz oranları ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek ve aynı iş günü borçlanma aracı halka arzına katılan tüm yatırımcılar için vade başlangıç tarihi olacaktır.

Finansman bonusunun anapara ve faizinin geri ödemesi (vadesi) 09.09.2024 olarak belirlenmiştir.

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

İskontolu olarak ihraç edilecek 88 gün vadeli finansman bonusunun faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:

Finansman bonusunun faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

| İtfa Tarihi | ISIN |
|-------------|--------------|
| 24.07.2024 | TRT240724T15 |
| 16.10.2024 | TRT161024T10 |
| 04.12.2024 | TRT041224T12 |
| 12.03.2025 | TRT120325T12 |

İS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.



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

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

88 gün vadeli finansman bonosunun yıllık getiri oranı, finansman bonusu için hesaplanan Gösterge Basit Faiz oranına %0,25 (yirmi beş baz puan) ek getiri oranı eklenmesiyle belirlenecektir.

Açıklanan şekilde belirlenen faiz oranının %45,00 oranının altında olması durumunda finansman bonosunun yıllık basit faiz oranı %45,00 olarak belirlenecektir.

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

f) Borçlanma aracı sahipleri kurulu (BASK) hakkında bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya 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.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda 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.

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.

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 toplanmasını 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

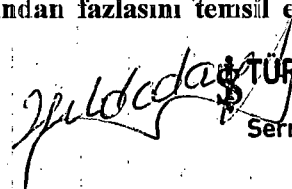
Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

- 4 Haziran 2024

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 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.


YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

10


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

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 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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 12 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

Yoktur.

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

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

İhraççı Riski: Finansman bonusu ve/veya tahvil ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

Kredi Riski: Kredi riski, kredi borçlusunun İŞ BANKASI ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır.

Kur Riski: Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle GRUP'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Likidite Riski: Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlamama riskidir.

Piyasa Riski: Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

İŞ BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

İştiraklerden Kaynaklanan Riskler: İŞ BANKASI'nın, finansal hizmetler ve cam da dahil olmak üzere muhtelif sektörlerdeki şirketlerde özsermaye iştiraki bulunmaktadır.

İtibar Riski: İtibar riski, faaliyetlerdeki başarısızlıklar ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde BANKA'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kayıpları ifade etmektedir.

İş Riski: Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Strateji Riski: Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

Spesifik Risk: Olağan piyasa hareketleri dışında, menkul kıymet ihraççısının (İŞ BANKASI) yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle kredibilitesinin düşmesi sonucu meydana gelebilecek zarar olasılığıdır.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı Kredi Riski: BANKA'nın borçlanma aracından kaynaklanan ödeme yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesi nedeniyle yatırımcıların karşılaşılabileceği risktir.

Piyasa Riski: Borçlanma aracı 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.

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. 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.

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arzın tabi olduğu koşullar:


MUSTAFA KEMAL MENEKÇİ MENKUL DEĞERLER A.Ş.

12

- 4 Haziran 2024


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

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 finansman bonusu/tahvil ihraç etmesine izin verilmiştir.

Halka arz edilen borçlanma aracının tutarı:

İhraç edilecek 88 gün vadeli finansman bonosunun nominal tutarı 1.000.000.000.-TL'dir. Söz konusu borçlanma aracına fazla talep gelmesi durumunda toplam ihraç tutarı 1.500.000.000.-TL nominal değere kadar arttırılabilecektir.

Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

10-11-12 Haziran 2024 tarihlerinde 3 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Satış, İŞ YATIRIM ve İŞ BANKASI tarafından "Talep Toplama Yöntemi" ile gerçekleştirilecektir. Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları madde sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2. maddesinde 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 araçlarının bedellerini sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir. İŞ BANKASI borçlanma araçlarının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar aşağıdaki gibi 3 (üç) gruba ayrılmışlardır: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar, Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar.

Borçlanma aracı halka arzına başvuran yatırımcılar, İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.ve tüm şubeleri ile acentesi konumundaki TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

| Başvuru Yeri | Teminata Konu Olabilecek Kıymetler | Kıymet Bozdukmaya İlişkin Talep Yöntemi |
|---------------------------------|--|---|
| 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 bonusu/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 Bozdukmaya İlişkin Talep Yöntemi |
|---------------------------------|--|--|
| 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 |

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

- 4 Haziran 2024

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.

İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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.

Borçlanma aracı 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 ve döviz blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden ancak birini seçerek talepte bulunabilirler.

(1) **Nakden Ödeme:** Yurt içi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri borçlanma aracına ilişkin parasal tutarı nakden yatıracaklardır.

(2) **Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:** Yurt içi Bireysel Yatırımcılar, yatırım hesaplarında mevcut olan ve sermaye piyasası aracı notu madde 5.1.3.2'de belirtilen kıymetleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

Kıymet Bozdurmaya 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 Bozdurmaya 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 nakden ödeme yapmamaları 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.

(3) **Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:** Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca alım-satım konusu yapılan dönüştürülebilir dövizleri teminat göstermek suretiyle borçlanma aracı talep edebileceklerdir.

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 bedelleri, yatırımcıların vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen dövizler bozdurularak ödenecektir. 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 ödemeyeceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları borçlanma aracı bedelini vade başlangıç tarihinde saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir.

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

- 4 Haziran 2024
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sermaye Piyasaları Bölümü

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, 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.

Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

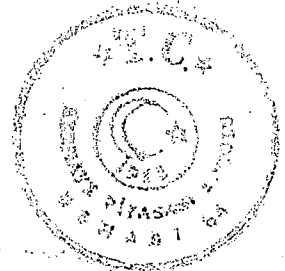
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Yoktur.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

İŞ BANKASI tarafından ihraç edilecek borçlanma aracına ilişkin vergilendirme sermaye piyasası aracı notunun 9. maddesindeki "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında ve 5.6. "Talepte bulunan yatırımcıların ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi" kısmında belirtilmiştir.



- 4 Haziran 2024

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

15

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