

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KISMİ BÖLÜNME RAPORU

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün 431112 sicil numarasına kayıtlı, 4810058590 vergi numaralı ve İş Kuleleri 34330 Levent Beşiktaş/İstanbul adresinde mukim bir anonim şirket olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("*Bölünen Şirket*" ve/veya "*Bankamız*" olarak anılacaktır.), ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, kendi mülkiyetinde bulunan,

- Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki %51,06 oranında ve 1.563.976.032,119 TL nominal değerdeki,
- Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 13.876.165.000,00 TL nominal değerdeki,
- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.564,725 TL nominal değerdeki,
- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
- Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,55 TL nominal değerdeki,
- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %63,89 oranında ve 274.740.962,464 TL nominal değerdeki,
- İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %30,43 oranında ve 211.581.301,693 TL nominal değerdeki,
- İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,00 EUR nominal değerdeki,
- JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,00 Ruble nominal değerdeki
- JSC Isbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,00 GEL nominal değerdeki,
- Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,00 TL nominal değerdeki (Detaylarına 23.08.2023 tarihli özel durum açıklamasında yer verildiği üzere, Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile devrolmak suretiyle birleşmesi gündemde olup bu birleşmenin kısmi bölünmenin tescilinden önce gerçekleşmesi halinde, birleşme dolayısıyla Bankamızca Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. paylarına istinaden edinilecek Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. payları aynı kapsamda bölünme suretiyle devre konu olacaktır.),
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,00 TL nominal değerdeki,
- İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,23 TL nominal değerdeki,
- Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,00 TL nominal değerdeki,

- Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,40 TL nominal değerdeki,
- Genel Energy Plc. sermayesindeki %19,06 oranında ve 5.341.988,30 GBP nominal değerdeki

payları (Tamamı “*Kısmi Bölünmeye Konu Paylar*” olarak anılacaktır.), Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu’nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği’nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme suretiyle %100 pay sahipliğinde kurulacak yeni bir şirkete (“*Yeni Kurulacak Şirket*” veya “*TİBAŞ Holding A.Ş.*”*) olarak anılacaktır) devredecektir.

İşbu Kısmi Bölünme Planı (“*Plan*” olarak anılacaktır.) söz konusu kısmi bölünmenin hüküm ve şartlarını belirlemek amacıyla düzenlenmiştir.

(* *Bölünme ile eşzamanlı olarak, Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin tek hissedarlığında kurulacak yeni şirketin ünvanı “Tibaş Holding A.Ş.” olacaktır.*

1. KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİNE TARAF ŞİRKETLERİ TANITICI BİLGİLER

1.1. Bölünen Şirket: Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bölünen Şirket, bankacılık mevzuatı ve sermaye piyasası mevzuatına tabi halka açık bir anonim şirkettir.

Ticaret Ünvanı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Merkez Adresi	İş Kuleleri 34330 Levent Beşiktaş/İstanbul
Tescil Tarihi	26.08.1924
Ticaret Sicil Numarası	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 431112
Mersis No	0481005859000909
Vergi No	4810058590
Bağlı Olduğu Vergi Dairesi	İSTANBUL - Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı
Çıkarılmış Sermayesi	25.000.000.000 TL
Kayıtlı Sermaye Tavanı	25.000.000.000 TL
İşlem Gördüğü Borsa	Borsa İstanbul A.Ş.
Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kurumsal Web Sitesi	www.isbank.com.tr
Telefon	0212 316 00 00
Faks	0212 316 04 04
Şirket Süresi	Süresizdir.

Bölünen Şirket’in kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000.000 TL’dir (yirmibeş milyar Türk Lirası). SPK tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2023-2027 yılları arasında 5 (beş) yıl için geçerlidir. Bölünen Şirket’in çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 25.000.000.000 (yirmibeşmilyar) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve

24.999.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır.

Bölünen Şirket pay sahipleri ve pay oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Ortağın Adı-Soyadı / Ticaret Unvanı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Payı (%)	Oy Hakkı Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.550.463.695,672	38,20	38,20
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	7.023.012.925,581	28,09	28,09
Borsada İşlem Gören Kısım ve Diğer Ortaklar	8.426.523.378,747	33,71	33,71
Toplam	25.000.000.000,000	100,00	100,00

Bölünen Şirket'in çıkarılmış sermayesinin tamamen ödenmiş olduğu işbu Kısmi Bölünme Raporu'nun ekinde yer alan Atlantis Denetim Danışmanlık ve Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti. tarafından hazırlanan 04.04.2024 tarih ve YMM1045/271-9 sayılı "Sermayenin Ödendiğinin Tespiti Yeminli Mali Müşavirlik Raporu" (Bölünen Şirket Sermayesinin Ödendiğini Gösteren YMM Raporu) ile tespit edilmiştir.

Bölünen Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bölünen Şirket: Türkiye İş Bankası A.Ş.					
Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Şirkette Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev	Sermaye Payı	
				TL	(%)
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Güzide Meltem Kökden (*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi Başkanı	-	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0

Hakan Aran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Kanunu gereğince Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.	0	0
Şebnem Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Çarşı-Bakırköy/ İstanbul Şube Müdürü, İstanbul-Bayrampaşa Bölge Satış Müdürlüğü Bölge Müdürü Kredi Komitesi Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	25.000	0,0001
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Başkent Kurumsal Şube Müdürü, İstanbul Kurumsal Şube Müdürü	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Fazlı Bulut	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Durmuş Öztekin	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Recep Hakan Özyıldız	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Mustafa Rıdvan Selçuk	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0

Ahmet Gökhan Sungur	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0
Sadrettin Yurtsever (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi, KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Akdeniz Kurumsal/Antalya Şubesi Şube Müdürü	30.03.2026 tarihine kadar seçilmiştir.	0	0

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

1.2. Yeni Kurulacak Şirket

Yeni Kurulacak Şirket, Bölünme ile eşzamanlı olarak, Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin tek hissedarlığında, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tâbi anonim şirket olarak kurulacaktır. Şirketin ünvanı “TİBAŞ Holding A.Ş.” olacaktır. Yeni Kurulacak Şirket’in ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Pay Sahibi	Sermaye Tutarı (TL)	Pay Adedi	Bir Payın İtibari Değeri (TL)	Pay Sahipliği Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	140.000.000.000	14.000.000.000.000	0,01	%100,00

Yeni Kurulacak Şirket’in Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Sermaye Payı	
		TL	(%)
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Hakan Aran	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-
Metin Tiryakioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Prof. Dr. Ahmet Kırman	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Hasan Cahit Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-

2. KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİNE TARAF ŞİRKETLERİN ESAS FAALİYET KONULARI İLE SÖZ KONUSU FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Bölünen Şirket: Türkiye İş Bankası A.Ş.

2.1.1. Faaliyet Konusu

İlgili mevzuat ile Banka'nın Esas Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmak ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmek.

2.1.2. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

Bankacılık sektörü 2023 yılında güçlü görünümünü sürdürerek ekonomik aktiviteyi desteklemeye devam etmiştir. Mali kesime kullanılan krediler dâhil TP kredi hacmi yıllık bazda %53,5 artış kaydederek 29 Aralık 2023 itibarıyla 7.293 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. USD bazında YP kredi hacmi aynı dönemde %3,5 düşüşle 121,6 milyar USD olmuştur. Böylece, toplam kredi hacmi 29 Aralık 2023 itibarıyla yıllık bazda %52,9 oranında genişleyerek 10.859 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %34,7 düzeyinde genişlemiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi 29 Aralık 2023 itibarıyla 2022 yılının aynı dönemine kıyasla %85,9 artarak 8.308 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi bu dönemde %8,2'lik düşüşle 191,3 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Ağustos ayında 3,4 trilyon TL ile zirve seviyesine çıkan Kur Korumalı Mevduat hacmi, 20 Ağustos'ta üründen çıkış stratejisinin açıklanmasının ardından gerilemeye başlamış, 29 Aralık itibarıyla 2,6 trilyon TL seviyesine inmiştir. Böylece, 29 Aralık 2023 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine göre %66,5 oranında artarak 13.919 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %42,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

31.12.2023 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %51,1 oranında artarak 1.147,4 milyar TL'ye,
- Mevduatımız %78,5 oranında artarak 1.662,2 milyar TL'ye,
- Aktif toplamımız %74,2 oranında artarak 2.453,8 milyar TL'ye,
- Özkaynaklarımız %39,9 oranında artarak 267,8 milyar TL'ye

ulaşmıştır.

2023 yılında kredi tahsis süreçlerinde etkin risk yönetimi ve sorunsuz büyüme politikasını sürdüren Bankamızın takipteki krediler oranı yıl sonunda %2,1 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam mevduatta özel bankalar arasındaki liderliğin devam ettiği 2023 yılında, fonlama maliyeti gözetilerek, kaynakları çeşitlendirmek ve pasifin vade yapısını uzatmak amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından da faydalanılmaya devam edilmiştir.

Güçlü sermaye yapısının korunduğu 2023 yıl sonu itibarıyla Bankamızın sermaye yeterlilik oranı yasal sınırın oldukça üzerinde, %21,6 seviyesinde oluşmuştur. Bankamız, 2023 yılında 72,3 milyar TL düzeyinde net kâr elde ederken, ortalama özkaynak kârlılığı ve aktif kârlılığı sırasıyla %33,3 ve %3,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Faaliyet sonuçları işbu Kısmi Bölünme Raporu'nun eklerinde yer alan finansal tablolarda ve faaliyet raporlarında yer almaktadır. Bölünen Şirket'in daha önce kamuya açıklanan finansal tablolarına <https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/yatirimci-iliskileri> adresindeki kurumsal internet sitesinden veya <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2425-turkiye-is-bankasi-a-s> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan (KAP) erişim sağlanması mümkündür.

2.2. Yeni Kurulacak Şirket

2.2.1. Faaliyet Konusu

Şirket'in temel amacı, kurulmuş veya kurulacak her türlü yerli veya yabancı şirketler ile diğer teşebbüslerin sermaye ve/veya yönetimine katılmak, doğrudan ve dolaylı ortağı olduğu şirketlerin iş alanlarındaki başarılarını ve verimliliğini artırmak üzere yatırım, finansman, organizasyon ve yönetim meselelerini toplu bir bünye içerisinde görmek ve ortak hizmet alanları düzenleyerek bu ve benzeri hizmetlerin mali külfetlerini hafifletmek, denetimlerine yardımcı olmak, yönetsel ve organizasyonel verimliliği artırmak ve ekonomik ve sosyal dalgalanmalara karşı yatırımların güvenliğini arttırmak ve böylece bu şirketlerin sağlıklı şekilde ve milli ekonominin gereklerine uygun olarak gelişmelerini ve devamlılığını teminat altına almak ve bu amaca uygun ticari, sınai, yönetsel ve mali girişimlerde bulunmaktır.

2.2.2. Faaliyet Sonucu

Yeni Kurulacak Şirket kısmi bölünme işleminin tescili ile eş zamanlı kurulacağından bu aşamada faaliyet sonucu bulunmamaktadır.

3. KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİNİN AMACI, HUKUKİ VE EKONOMİK GEREKÇELERİ VE MUHTEMEL SONUÇLARI

3.1. Kısmi Bölünmenin Amacı

Kurucumuz Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ün ekonomik bağımsızlığa verdiği önem ve vizyonu doğrultusunda Milletimizin itibar ve itimadından doğan, kuruluşundan itibaren bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra iştirakçilik misyonu çerçevesinde bizzat kurucu ortak veya sermayedar olarak yer aldığı 300'ü aşkın şirketle Cumhuriyetimizin ilk yüzyılındaki ekonomik gelişmelerde üstüne düşen vazifeyi başarı ile tamamlayan ve Cumhuriyetimizin ardından bu yıl 100. yaşını kutlayan Bankamızın; çalışanları, müşterileri ve hissedarlarının emek ve destekleri ile geldiği güzide noktayı daha da ileri götürmek adına başladığımız, iştirak portföyümüzün zenginleştirilmesini ve optimizasyonunu beraberinde getirecek olan bu yeni yapılanmayla birlikte özkaynak kârlılığımızın desteklenmesi ve piyasa değerimizin artırılması için ilave güçlü bir alan yaratılması hedeflenmektedir.

3.2. Kısmi Bölünmenin Hukuki ve Ekonomik Gerekeçesi

Bankamızca, 31.12.2023 itibarıyla 119’unda yönetim kontrolü bulunan toplam 154 şirketten oluşan iştirak portföyümüzün gerek Grubumuz gerekse Ülkemiz ekonomisine katkılarını artırmaya imkan tanıyabilecek nitelikteki yapılanma alternatifleri öteden beri değerlendirilmektedir. Bugüne kadar kendisine yüklenen kuruluş misyonu çerçevesinde bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra sermaye yatırımları yoluyla Ülkemizin ekonomik gelişimine önemli katkılarda bulunmuş olan Bankamızın sahip olduğu iştirak portföyü zaman içerisinde gelişerek esaslı bir büyüklüğe ulaşmıştır. Bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlarımızın toplam özkaynak büyüklüğü 31.12.2023 tarihli bilançomuzda 149 milyar TL seviyesinde olup aynı tarihli borsa fiyatları ile birlikte bakıldığında ise yönettiğimiz portföyün değeri 304 milyar TL olmaktadır. Grup şirketlerimizde 38 bin çalışan görev yapmaktadır.

Ulaşılan büyüklükler, faaliyet gösterilen sektör ve coğrafyaların çeşitliliği ile iş hayatının gereksinimleri, iştirak portföyümüzün yönetiminde her sektörün kendi dinamiğine uygun bir şekilde daha odaklı ve stratejik bir yönetim anlayışı çerçevesinde ayrı bir yapılanma kurgusuna geçilmesini gerekli kılmaktadır.

Planlanan yapılanma ile;

- İştirak yönetiminde bankacılık faaliyetlerinden ayrılmış stratejik bir bakış açısının kuvvetlendirilmesi ve bu kapsamda portföy seviyesinde mevcut ve yeni yatırım veya coğrafyalara giriş/çıkış yapılması başta olmak üzere stratejik kararların hızlı şekilde alınması ve ülkemiz ekonomisine destek verilmeye devam edilmesi,
- Performans sonuçlarına göre aksiyon önerilerinin geliştirilmesi,
- İştirak portföyüne özgülünen sermayenin ve ekonomik faaliyetler sonucu oluşan kârın daha etkin şekilde yönetimi suretiyle optimum sermaye yapılarının oluşturulması ve daha büyük yatırım gücüne ulaşılması,
- İştirak edilen şirketler arasındaki sinerji ve işbirliğinin artırılması ve maliyet optimizasyonu,
- Riskin dağıtılması,
- Bu sayede sağlanacak etkinlik ve optimizasyon ile birlikte Bankamızın özkaynak kârlılığının desteklenmesi ve hisse değerimiz üzerindeki iskontonun azaltılması

hedeflenmektedir.

Öte yandan, yeni kurulacak çatı şirketimiz halka açık statüde kurulmayacak olsa da, gerek çatı şirketimiz gerekse belirli bir yönetsel olgunluk seviyesine ulaşmış ve anlamlı bir piyasa payı yakalamış şirketlerimiz için önümüzdeki dönemlerde gerçekleştirilebilecek halka arz imkanı ile bir yandan sermaye piyasalarımızın gelişimine katkı sunulması bir yandan da Bankamızın serbest sermayesinde artış sağlanması veya iştirak inisiyatiflerinde ihtiyaç duyulabilecek kaynaklara ulaşılması mümkün olabilecektir. Ayrıca borçlanma konusunda da çatı şirket ölçek ve maliyet avantajı ile yurt içi ve yurt dışından ilave kaynak sağlayabilecektir.

Mülga Türk Ticaret Kanunu uyarınca gerekli olan asgari 5 ortak şartının yanı sıra geçmiş yıllardaki sermaye planlaması doğrultusunda Grubumuz içerisinde oluşan çapraz ortaklık ilişkilerinde sadeleşmeye gidilebilecek, iştiraklerimizin kârlılıklarının konsolidasyonu en az kayıpla gerçekleştirilebilecek, esas faaliyetlere odaklı finansal yönetim ve performans değerlendirme imkanı sağlanabilecektir.

Yeni kurulacak çatı şirketin tüm hisseleri Bankamız mülkiyetinde olacağından, iştirak sahipliğimizde ve yönetim kontrolümüzde herhangi bir değişiklik oluşmayacaktır. Başka bir ifadeyle iştirak portföyümüz Bankamız bilançosu içinde kalmaya devam edecektir. Bu çerçevede, Bankamızın kontrol gücü değişmeyeceğinden gerek Bankamız gerekse halka açık iştiraklerimiz ve hissedarlarında herhangi bir hak kaybı ya da nakit çıkışına sebebiyet verecek ayrılma hakkı veya pay alım teklifi gibi mükellefiyetler doğmayacaktır. Bunun yanı sıra, iştiraklerimizin Bankamız bilançosunda özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilmesi şeklindeki mevcut uygulamamıza devam edileceğinden Bankamız özkaynağında azalma ya da iştiraklerimizin mali performansının Bankamız mali tablolarına yansımada herhangi bir değişiklik oluşmayacaktır.

Sonuç olarak, söz konusu yeni yapılanma inisiyatifi ile birlikte Grubumuzun; iş dünyasının hareketliliğine, piyasaların, rakiplerin, yeni ürün ve hizmetlerin göreceli durumuna uyarlanma ihtiyacının karşılanmış olacağı düşünülmektedir. Nitekim sermaye piyasaları da Bankamızın bu inisiyatifini teveccühle karşılamış ve Ağustos ayındaki yönetim kurulu kararımızın açıklanması sonrasında piyasa değerimizde pozitif yönde belirgin bir ayrışma yaşanmıştır.

3.3. Kısmi Bölünme ile Sağlanacak Faydalar

Planlanan kısmi bölünme sonucunda iştiraklerin daha yüksek değer yaratabileceği tek bir çatı altında holding olarak toplanması hedeflenmektedir. Küresel örneklerde holding çatısı altına giren halka açık firmaların hissedarlara değer artışı yarattığı görülmektedir. Firmaların şirket çatısı altında toplanması ile beraber, üç ana ekseninde fayda sağlanması öngörülmektedir:

- A) Stratejik yaklaşım
- B) Operasyonel iyileştirme
- C) Yapısal sadeleşme

A) Stratejik yaklaşım

Holding'in kurgulanan yapıda iştirakler ile yıl boyunca devam eden stratejik planlama süreçleri sonucunda, iştirak bazında stratejik bakış açısını kuvvetlendirmesi ve eş zamanlı olarak portföy seviyesinde kümüle bir stratejik perspektif oluşturması ve sermayenin daha verimli tahsisi hedeflenmektedir. İştirak stratejileri arasında sinerjileri gözeterek, iştiraklere performansı takip edilebilir hedef olarak sirayet eden ve portföy değerini yükseltmeyi hedefleyen bir portföy stratejisi oluşturulacaktır. Oluşturulacak bu portföy stratejisi ülke ekonomisine de fayda sağlayacaktır.

İştirak portföyüne özgülünen sermaye ve ekonomik faaliyetler sonucu oluşan kârın tek bir havuzda toplanmasıyla finansmana erişim konusunda ölçek ve maliyet avantajlarının sağlanması ile toplam yatırım gücünün artması hedeflenmektedir.

Holding kurgusu ve yapısının risk profillerini de gözeterek riskin dengeli dağıtılmasına olanak sağlanması beklenmektedir.

B) Operasyonel iyileştirme

İştirak edilen şirketlerin bilişim teknolojileri (BT), tedarik/satın alma ve yetenek yönetimi gibi destek fonksiyonlarının merkezileştirilmesinin küresel örnekler ışığında verimlilik, üretkenlik ve maliyet iyileştirmesi sağlayacağı öngörülmektedir.

C) Yapısal sadeleşme

İş Bankası grup şirketlerinde, mülga Türk Ticaret Kanunu'ndaki asgari beş ortak sayısı gereğinin de etkisiyle başlayan ancak muhtelif sebeplerle zaman içinde daha da karmaşık hale gelen ortak yapıları oluşmuştur. Yapının karmaşıklığı gerek yönetim aksiyonları, gerek yaratılan ekonomik değer ölçülmesi noktasında bir sadeleşme ihtiyacını belirgin hale getirmiştir. Kısmi bölünme işlemi akabinde çatı şirket üzerinden iştirak faaliyetlerine odaklanılırken, olası mali yükler ve konjonktüre de bağlı olmak üzere, imkân ve fırsat görülen durumlarda, ortaklık yapılarında bir sadeleşmeye gidilmesi de önemli hedeflerden biri olarak öne çıkmaktadır.

Kısmi bölünme işlemi sonucunda aşağıdaki faydaların sağlanması beklenmektedir:

- İştirak yönetiminde stratejik bakış açısının kuvvetlendirilmesi ve bu kapsamda portföy seviyesinde mevcut ve yeni yatırımlarda veya coğrafyalarda giriş/çıkış yapma, konsolide etme gibi stratejik kararlarla ülkemiz ekonomisine destek verilmeye devam edilmesi,
- İştirak portföyüne öngülenen sermayenin ve ekonomik faaliyetler sonucu oluşan kârın daha etkin şekilde yönetimi suretiyle optimum sermaye yapılarının oluşturulması ve daha büyük yatırım gücüne ulaşılması,
- İştirak edilen şirketler arasındaki sinerji ve işbirliğinin artırılması ve maliyet optimizasyonu,
- Farklı sektörlere yapılacak yatırımlarla riskin dağıtılabilmesi için uygun bir altyapı oluşturulması,
- Bu sayede sağlanacak etkinlik ve optimizasyon ile birlikte Bankamızın öz kaynak kârlılığının ve piyasa değerinin artırılması.

Ayrıca borçlanma konusunda da holding şirket ölçek ve maliyet avantajı sağlayabilecektir.

3.4. Kısmi Bölünmenin Muhtemel Sonuçları

Kısmi bölünmenin muhtemel sonuçlarının aşağıdaki şekilde olması beklenmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği uyarınca ortaklığın; Tebliğin 5. maddesinde tanımlanan bölünme işlemlerine taraf olması önemli nitelikteki işlem sayılır.

İlgili madde uyarınca kısmi bölünmelerde ortaklığın bölünen taraf olması ve devredilen mal varlığının 6'ncı maddede belirlenen önemlilik ölçütlerini taşıması halinde işlem önemli nitelikteki işlem kabul edilmektedir. Maddede atıf yapılan 6'ncı madde uyarınca önemlilik ölçütü ise, yönetim kurulu karar tarihi itibarıyla;

- a) Ortaklığın kamuya açıklanmış son finansal tablolarına göre işleme konu mal varlığının kayıtlı değerinin varlık (aktif) toplamına oranının veya,
- b) İşlem tutarının, son altı aylık dönem içinde oluşan günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama borsa fiyatlarının aritmetik ortalaması dikkate alınarak hesaplanan ortaklık değerine oranının veya,
- c) Ortaklığın kamuya açıklanmış son yıllık finansal tablolarına göre önemli nitelikteki işleme konu mal varlığından elde edilen gelirin, sürdürülen faaliyetler dönem net kârı/zararına etki eden tüm gelir kalemlerinin toplamına oranının

%75'ten fazla olması durumudur.

Halihazırda Bankamızın bölünen taraf olarak yer aldığı somut kısmi bölünme işleminde;

- a) Ortaklığın kamuya açıklanmış son finansal tablolarına göre işleme konu mal varlığının kayıtlı değerinin varlık (aktif) toplamına oranının %5,
- b) İşlem tutarının, son altı aylık dönem içinde oluşan günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama borsa fiyatlarının aritmetik ortalaması dikkate alınarak hesaplanan ortaklık değerine oranının %56,
- c) Ortaklığın kamuya açıklanmış son yıllık finansal tablolarına göre önemli nitelikteki işleme konu mal varlığından elde edilen gelirin, sürdürülen faaliyetler dönem net kârı/zararına etki eden tüm gelir kalemlerinin toplamına oranının %11

seviyesinde olması ve %75'lik sınırın altında kalınmasından ötürü bölünme işlemi önemli nitelikteki işlem olarak sayılmayacak, Bankamız hissedarları yönünden ayrılma hakkı doğmayacaktır.

Öte yandan, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği bakımından, anılan Tebliğin "Ayrılma Hakkının Doğmadığı Haller" başlıklı 15. maddesinin "ç" bendindeki "Birleşme ve Bölünme Tebliği (II-23.2) uyarınca gerçekleştirilen kolaylaştırılmış usulde birleşme ve bölünme işlemleri ile ortaklık tarafından oranların korunması yoluyla yeni kurulan şirketlere yapılan tam bölünme işlemleri" şeklindeki hüküm uyarınca bu kapsama giren işlemlerde ayrılma hakkı doğmamaktadır. Bankamızca gerçekleştirilecek kısmi bölünme, Birleşme ve Bölünme Tebliği (II-23.2) uyarınca kolaylaştırılmış usulde gerçekleşeceğinden Bankamız hissedarları açısından işlemin bu yönüyle de ayrılma hakkı doğmayacaktır.

Sermaye Piyasası Kanunumuzun 26. maddesindeki "Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi hâlinde (Ek ibare: 20/2/2020 tarihli ve 7222 sayılı Kanununun 27 nci maddesi ile) söz konusu payların veya oy haklarının iktisabının kamuya açıklandığı tarihte pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunludur." hükmü ve yine Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) "Zorunlu Pay Alım Teklifi" başlıklı 11. maddesindeki "Gönüllü olarak yapılan pay alım teklifi, blok veya münferit alımlar ya da diğer herhangi bir yöntemle, tek başına veya birlikte hareket ettikleri kişilerle beraber, doğrudan veya dolaylı olarak bir ortaklığın yönetim kontrolünü sağlayan paylarını veya oy haklarını iktisap edenler, söz konusu payların veya oy haklarının iktisabının kamuya açıklandığı tarihte pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere pay alımı teklifinde bulunmak zorundadır." hükmü uyarınca burada sağlanan şartlar ortaya çıktığında zorunlu pay alımı teklifi yapılması gerekmektedir. İşbu duyuru metnine konu kısmi bölünmede, bölünme ile devre konu payların intikal edeceği şirketin tek hissedarı yine bölünen Türkiye İş Bankası A.Ş. olacağından ve payları devre konu şirketlerde bu sebeple kontrolde bir değişiklik olmayacağından, bir zorunlu pay alım teklifi yükümlülüğü ortaya çıkmamaktadır.

Bölünme işleminin II-23.2 sayılı Tebliğ'in "Bölünme İşlemleri" başlıklı 14. ve "Kolaylaştırılmış Usulde Bölünme" başlıklı 17. maddeleri uyarınca iştirak modeli ile kolaylaştırılmış usulde yapılması nedeniyle ayrıca bağımsız denetim raporu ile uzman kuruluş görüşü alınmayacaktır.

İşbu kısmi bölünmeye konu Bölünen Şirket'in bünyesinde yer alan ve aktifine kayıtlı Kısmi Bölünmeye Konu Paylar'ın değerinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümleri uyarınca belirlenmiş net kayıtlı değerler dikkate alınmıştır. Söz konusu net kayıtlı değerler

Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'nda belirlenmiş bulunmaktadır. Bu kapsamda, kısmi bölünme suretiyle devre konu edilen bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Bölünen Şirket'teki kayıtlı değeri 139.334.016.889,85 TL olarak tespit edilmiştir. İlaveten Bölünen Şirket tarafından 665.983.110,15 TL tutarında nakdi sermaye taahhüt edilmiş olup bu tutar Yeni Şirket'in kuruluş ve tescil işlemleri ile koordineli olarak ödenecektir.

Yeni Kurulacak Şirket'in Kısmi Bölünme işlemi sonrası tahmini Açılış Bilançosu ekte (Yeni Kurulacak Şirket'in VUK Düzenlemelerine Uygun Olarak Hazırlanan Tahmini Açılış Bilançosu) yer almaktadır.

4. KISMİ BÖLÜNME PLANI

Bölünen Şirket Yönetim Kurulu tarafından imzalanan Kısmi Bölünme Planı ekte sunulmaktadır.

5. KISMİ BÖLÜNME (DEĞİŞİM) ORANI VE PAYLARIN DEĞERLENMESİNE İLİŞKİN ÖZELLİKLER VE VARSA GEREĞİNDE ÖDENECEK DENKLEŞTİRME TUTARINA, ÖZELLİKLE BÖLÜNEN ŞİRKET'İN ORTAKLARININ YENİ KURULACAK ŞİRKETTEKİ HAKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bölünen Şirket'in Genel Kurulu'nun onayına tabi olmak üzere, Bölünen Şirket'in maliki olduğu Kısmi Bölünmeye Konu Paylar, işbu Rapor'un Giriş kısmında belirtilen mevzuat hükümlerine uygun olarak, %100 Bölünen Şirket'in bağlı ortaklığı olarak kurulacak olan Yeni Kurulacak Şirket'e devredilecek ve bölünme neticesinde Yeni Kurulacak Şirket paylarının tamamının maliki Türkiye İş Bankası A.Ş. olacaktır.

Bölünen Şirket, devrettiği Kısmi Bölünmeye Konu Paylar karşılığında Yeni Kurulacak Şirket'in aynı değerde payını, bağlı ortaklık payı olarak alacaktır. Bu nedenle değişim oranı hesaplamasına gerek bulunmamaktadır. Kısmi bölünme işlemi kapsamında herhangi bir denkleştirme tutarı ödemesi öngörülmemiştir. Bölünen Şirket'in ortaklarına pay veya başkaca bir hak verilmeyecektir.

6. KISMİ BÖLÜNME (DEĞİŞİM) ORANININ SAPTANMASI, PAYLARIN DEĞERLEMESİNE İLİŞKİN ÖZELLİKLER VE SERMAYE ARTIRIMI

6.1. Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'na göre; kısmi bölünme işlemi sonucunda Bölünen Şirket'in mevcut sermaye yapısında herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

6.2. Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'na göre; kısmi bölünme işlemi sonucunda Yeni Kurulacak Şirket'in kuruluş sermayesi, 665.983.110,15 TL'si nakden, 139.334.016.889,85 TL'si Kısmi Bölünmeye Konu Paylar'ın kayıtlı değerinden oluşacak şekilde toplam 140.000.000.000 TL olacaktır.

6.3. Kısmi bölünme işlemi, KVK'nın 19. maddesinin 3. fıkrasının (b) bendi ile 20. maddeleri gereğince "kayıtlı değer" esas alınarak gerçekleştirilecektir. İşbu Rapor'un ilgili bölümlerinde de belirtildiği üzere; kısmi bölünme işlemi kapsamında Yeni Kurulacak Şirket kuruluş sermayesine ilişkin payların tamamı Bölünen Şirket'e ait olacağından (tahsis edileceğinden) ve Bölünen Şirket'e Kısmi Bölünmeye Konu Paylar'ın kayıtlı değeri ile eşit değerde Yeni Kurulacak Şirket hissesi tahsis edileceğinden (iştirak modeliyle kısmi bölünme) değişim oranı hesaplamasına gerek bulunmamaktadır. Dolayısıyla, ortaklık hakları korunmaktadır.

7. KISMİ BÖLÜNME DOLAYISI İLE ORTAKLAR İÇİN DOĞACAK OLAN EK ÖDEME YÜKÜMLÜLÜKLERİ, DİĞER KİŞİSEL EDİM YÜKÜMLÜKLERİ VE SINIRSIZ SORUMLULUK

7.1. KVK'nın 20. maddesinin 3. fıkrası hükümleri gereği Bölünen Şirket'in kısmi bölünme tarihine kadar tahakkuk etmiş ve kısmi bölünme işleminin tescil tarihine kadar tahakkuk edecek vergi borçlarından Yeni Kurulacak Şirket, kısmi bölünme işlemi kapsamında devraldığı varlıkların emsal bedeli ile sınırlı olmak üzere müteselsilen sorumlu olacaktır.

7.2. Kısmi bölünme işleminde paylar devre konu olan şirket payları, Yeni Kurulacak Şirket'e KVK'nın 19. maddesinin 3. fıkrasının (b) bendi ile 20. maddeleri gereğince kayıtlı değerleri ile devredilecektir. Söz konusu bilanço tarihi ile kısmi bölünme işleminin ticaret siciline tescil olacağı tarih arasında meydana gelecek değişiklikler, uygun muhasebe tekniği kullanılmak suretiyle, kısmi bölünme işleminin ticaret siciline tescil olduğu esnada, Yeni Kurulacak Şirket muhasebe kayıtlarına aynen intikal ettirilecek ve düzeltilecektir.

7.3. Külli halefiyet ilkesinin gerektirdiği yükümlülükler Bölünen Şirket ve Yeni Kurulacak Şirket uyacaklardır.

7.4. Kısmi bölünme işlemi nedeniyle herhangi bir ek ödeme yükümlülüğü söz konusu değildir.

7.5. Kısmi bölünme işlemi nedeniyle herhangi bir kişisel edim yükümlülüğü ve sınırsız sorumluluk söz konusu değildir.

8. KISMİ BÖLÜNMEYE KATILAN ŞİRKETLERİN TÜRLERİNİN AYNI OLMASI NEDENİYLE HERHANGİ BİR YÜKÜMLÜLÜK DOĞMAYACAĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

8.1. Kısmi bölünme işleminde Bölünen Şirket ile Yeni Kurulacak Şirket, TTK'nın 124. maddesinin 1. fıkrası gereğince ticaret şirketi olup 2. fıkrası gereğince sermaye şirketi niteliğindedir.

8.2. Kısmi bölünme işleminde yer alan şirketlerin tamamı aynı türde (anonim şirket) oldukları için herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

9. KISMİ BÖLÜNMENİN BÖLÜNMEYE KATILAN ŞİRKETLERİN ALACAKLILARI ÜZERİNDEKİ ETKİLERİ

9.1. TTK madde 174 ve 175 uyarınca düzenlenen ilanlar Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Bölünen Şirket'in internet sitesinde yapılacaktır.

9.2. TTK'nın ortakların inceleme hakkına yönelik 171. maddesi gereğince Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilecek duyuru ile;

- Kısmi Bölünme Planı,
- Kısmi Bölünme Raporu,
- Bölünen Şirket'in son üç yıla ait (2021-2022-2023) Finansal Tabloları (Finansal Raporları) ve Faaliyet Raporları,
- Bölünen Şirket'in 31.12.2023 tarihli Finansal Tabloları

kısmi bölünme işleminin onaya sunulacağı Genel Kurul toplantısından en az iki ay önce Bölünen Şirket Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin <https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/yatirimci-iliskileri> adresindeki kurumsal internet sitesinde ortakların incelemesine açık bulundurulacaktır.

SPK'nın II-23.2 sayılı Tebliği'nin kamunun aydınlatılmasına yönelik 8. maddesi gereğince;

- SPK tarafından onaylanan İştirak Modeliyle Kısmi Bölünme Suretiyle Kolaylaştırılmış Usulde Bölünmeye İlişkin Duyuru Metni,
- Kısmi Bölünme Planı,
- Kısmi Bölünme Raporu,
- Bölünen Şirket'in son üç yıla ait (2021-2022-2023) Finansal Tabloları (Finansal Raporları) ve Faaliyet Raporları,
- Bölünen Şirket'in 31.12.2023 tarihli Finansal Tabloları ve Faaliyet Raporu
- Yeni Kurulacak Şirket'in tahmini açılış bilançosu

kısmi bölünme işleminin onaya sunulacağı genel kurul toplantısından en az 30 (otuz) gün önce Bölünen Şirket'in <https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/yatirimci-iliskileri> adresindeki kurumsal internet sitesinde ve <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2425-turkiye-is-bankasi-a-s> adresindeki KAP'ta kamuya açıklanacaktır.

9.3. Kısmi bölünme işlemi kapsamında Yeni Kurulacak Şirket'in kuruluş sermayesine ilişkin payların tamamı Yeni Kurulacak Şirket'in tek ortağı olan Bölünen Şirket'e tahsis edileceğinden, kısmi bölünme işlemi sebebiyle Bölünen Şirket'te herhangi bir sermaye azaltımı yapılmayacaktır. Kısmi bölünme işlemine ilişkin, Atlantis Denetim Danışmanlık ve Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti. tarafından düzenlenen ve İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası'na Oda Sicil No: 1045 altında kayıtlı olan Yeminli Mali Müşavir Serdar Seçkin tarafından imza edilen 04.04.2024 tarih, YMM1045/270-8 sayılı Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'nun "5. Kısmi Bölünme Sonrasında Sermaye Yapıları ve Alacaklıların Alacaklarının Tehlikeye Düşmediğine Dair Tespit" başlıklı kısmında, Bölünen Şirket'in aktifinde bulunan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kısmi bölünme sonucu yeni kurulacak olan anonim şirket tarafından devir alınması işleminde; Bölünen Şirkette herhangi bir sermaye azaltımı yapılmayacağı ve devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kayıtlı değeri tutarında yeni kurulacak anonim şirket payları alınacağı, bu nedenle Bölünen Şirketin mal varlığında herhangi bir değişiklik olmayacağı, mevcut malvarlığının şirket borçlarını karşılamaya yeterli olacağı ve şirket alacaklılarının haklarının kısmi bölünme işlemi sonrasında da tamamen korunacağı ve alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmeyeceği ifade edilmiştir. Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'nda ayrıca TTK'nın 376. maddesine göre şirket sermayesinin yasal yedekleri ile birlikte %1.391,72 seviyesinde varlığını koruduğundan kısmi bölünme nedeniyle alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmeyeceği belirtilmiştir.

Bu çerçevede, TTK madde 175 uyarınca, Bölünen Şirket'in alacaklılarının haklarını teminat altına alma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9.4. Kısmi Bölünme işlemi iştirak modeliyle kısmi bölünme suretiyle gerçekleştirileceğinden, sermayesi değişmeyecektir. Bir başka deyişle, sermaye azaltımı yapılmayacaktır.

9.5. Kısmi bölünme işlemine ilişkin Kısmi Bölünmeye Esas YMM Raporu'nun "1. T. İş Bankası A.Ş.'nin Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler ve Öz kaynakları" ve "5.Kısmi Bölünme Sonrasında Sermaye Yapıları ve Alacaklıların Alacaklarının Tehlikeye Düşmediğine Dair Tespit" bölümünde açıklanan hususlar çerçevesinde kısmi bölünme işlemi sonucunda Bölünen Şirket'in net malvarlığı borçlarını ödeyebilecek ve şirket alacaklılarının haklarını tamamen karşılayacak tutarda olacak ve sermayenin finansal tablolara göre şirket özvarlığı içinde yasal oranda varlığı korunacaktır.

10. KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİ İLE ULAŞILMAK İSTENEN HEDEFLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNİ ÖNLEME İHTİMALİ BULUNAN MUHTEMEL RİSKLER

Kısmi bölünme ile Bölünen Şirket'in aktifindeki Kısmi Bölünmeye Konu Paylar Yeni Kurulacak Şirket'e devredilecektir. Yeni Kurulacak Şirket devralacağı bağlı ortaklık ve iştirak payını daha etkin, dinamik ve verimli yönetecek ve yeni faaliyet alanlarında stratejik yatırımlar yaparak sürdürülebilir büyümeye katkı sağlayacaktır. Bu amaç doğrultusunda kısmi bölünme işlemi ile ulaşılmak istenen hedeflerin gerçekleştirilmesinde herhangi bir risk oluşmayacağı değerlendirilmektedir.

11. BÖLÜNMENİN ÇALIŞANLAR ÜZERİNDEKİ ETKİLERİ İLE İÇERİĞİ, VARSA SOSYAL PLANIN İÇERİĞİ

Bölünmeye konu malvarlığı pay senetlerinden ibaret olduğu için Bölünen Şirket nezdinde istihdam ediliş, Kısmi Bölünme işlemi kapsamında, bölünme ile Yeni Kurulacak Şirket'e devredilecek çalışan bulunmamaktadır. Bu nedenle bölünmenin çalışanlar üzerinde herhangi bir etkisi olmayacaktır.

EKLER:

1. Bölünen Şirket'in Yönetim Kurulu Kararları
2. Kısmi Bölünmeye Esas YMM raporu
3. Bölünen Şirket'in sermayesinin ödendiğini gösteren Atlantis Denetim Danışmanlık ve Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti. tarafından hazırlanan 04.04.2024 tarih ve YMM1045/271-9 sayılı Yeminli Mali Müşavirlik Sermayenin Ödendiğinin Tespit Raporu
4. Kısmi Bölünme Planı
5. Bölünen Şirket'in son üç yıla ait (2021-2022-2023) Finansal Tabloları (Finansal Raporları) ve Faaliyet Raporları
6. Yeni Kurulacak Şirket'in tahmini açılış bilançosu
7. Kısmi Bölünmeye Konu Paylar Listesi

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu

BAŞKAN VEKİLİ
Güzide Meltem Kökden

BAŞKAN
Adnan Bali

ÜYE
Durmuş Öztekin

ÜYE
Fazlı Bulut

ÜYE VE GENEL MÜDÜR
Hakan Aran

ÜYE
Ahmet Gökhan Sungur

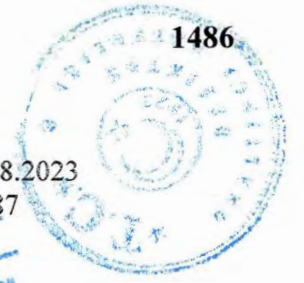
ÜYE
Mustafa Rıdvan Selçuk

ÜYE
Recep Hakan Özyıldız

ÜYE
Bahattin Özarslantürk

ÜYE
Şebnem Aydın

ÜYE
Sadrettin Yurtsever



Karar Tarihi : 25.08.2023
Karar Numarası : 46487

İştirak Yapılanması:

Genel Müdürlüğün 25 Ağustos 2023 tarihli önergesinde belirtilen hususlar dikkate alınarak;

Cumhuriyetimizin ilk yüzyılında, misyonumuz doğrultusunda bugüne kadar farklı sektörlerde bizzat kurduğumuz veya iştirak ettiğimiz 300'ü aşkın şirketle üzerine düşen vazifeyi başarı ile yerine getiren Grubumuzun iştiraklerinin, Bankanın %100 sahipliğinde oluşturulacak yeni bir şirket altında toplanması önerisinin;

Yeni yapılanma ile dünyada ve Türkiye'de hemen hemen her alanda yaşanan hızlı değişimin gerektirdiği sistematik bir yaklaşımla, daha odaklı ve stratejik bir yönetim anlayışına geçilecek olması, iştirakler arasındaki sinerjinin artırılması,

Misyonumuz doğrultusunda bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra iştirakleri kanalıyla ekonominin pek çok alanına katkı sunan Bankamızın, kuracağı şirketle yeni faaliyet alanlarına girerek stratejik yatırımlar yapmaya ve ülke ekonomisine destek vermeye devam edecek olması,

İştirak portföyünün zenginleştirilmesini ve optimizasyonunu beraberinde getirecek olan yapılanmayla, İş Bankası'nın özkaynak kârlılığı ve piyasa değerinin artırılması için ilave güçlü bir alan yaratılacağı,

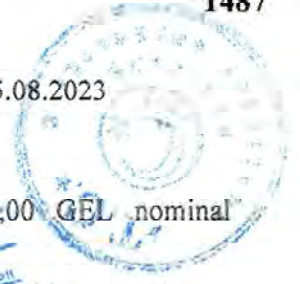
Kolaylaştırılmış usulde iştirak yoluyla kısmi bölünme metoduyla gerçekleştirilecek yeni yapılanma nedeniyle Banka sermayesinde, finansallarında ve hissedarlık yapısında kayda değer bir yükün doğmayacağı

yönündeki açıklama ve tespitler göz önünde bulundurularak ve nihai noktada Genel Kurulumuzun onayına tabi olmak üzere,

Bağlı ortaklıklarımızdan;

- Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesinde %50,93 oranında ve 1.560.176.032,119 TL nominal değerdeki,
- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.731,401 TL nominal değerdeki,
- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
- Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 11.036.165.000,00 TL nominal değerdeki,
- Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,55 TL nominal değerdeki,
- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %62,00 oranında ve 266.600.000,016 TL nominal değerdeki,
- İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %27,79 oranında ve 193.253.262,929 TL nominal değerdeki,
- İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,00 EUR nominal değerdeki,
- JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,00 Ruble nominal değerdeki,

Karar Tarihi : 25.08.2023
Sayfa Numarası : 2



- JSC Isbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,00 GEL nominal değerdeki,
- Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,00 TL nominal değerdeki,
- İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,00 TL nominal değerdeki,
- İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,23 TL nominal değerdeki,
- Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,00 TL nominal değerdeki

paylar ile İştiraklerimizden;

- Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,40 TL nominal değerdeki

payın, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde bölünme yöntemi ile, Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi,

- Kısmi bölünme işlemlerinin 30.06.2023 tarihli finansal tablolarımız üzerinden gerçekleştirilmesi,
- SPK'nın II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca "İştirak Modeliyle Kolaylaştırılmış Usulde" yapılacak olması nedeniyle, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği'nin 15'nci maddesinin (ç) bendi gereğince, ayrılma hakkının doğmayacağı kısmi bölünme işleminde bağımsız denetim raporu ile uzman kuruluş görüşü alınmaması,
- İlgili Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca Duyuru Metni, Bölünme Planı, Bölünme Raporu, inceleme hakkı duyurusu ve gerekli diğer belgelerin hazırlanması ve bu çerçevede gerekli tüm yasal işlemlerin yürütülmesi,
- Bu kapsamda, Ticaret Bakanlığı, BDDK, SPK, SEDDK, Rekabet Kurumu, TCMB, EPDK, MKK, Ticaret Sicil Müdürlükleri de dahil olmak üzere tüm resmi ve özel kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli tüm başvuru ve işlemlerin yapılması

uygun bulunmuş ve uygulaması için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

BAŞKAN VEKİLİ
Güzide Meltem Kökden

BAŞKAN
Adnan Bali

ÜYE
Durmuş Öztekin

ÜYE
Fazlı Bulut

ÜYE VE GENEL MÜDÜR
Hakan Aran

ÜYE
Ahmet Gökhan Sungur

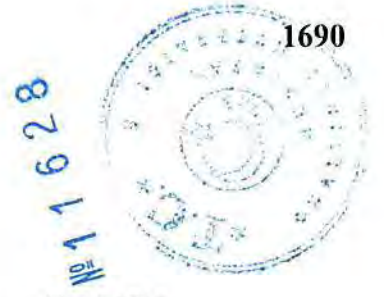
ÜYE
Mustafa Rıdvan Selçuk

ÜYE
Recep Hakan Özyıldız

ÜYE
Gökhan Şen

ÜYE
Şebnem Aydın

ÜYE
Sadrettin Yurtsever



Karar Tarihi : 27.10.2023
Karar Numarası : 46569

“Bankamızın İştirak Modeli İle Kolaylaştırılmış Usulde Kısmi Bölünmesi” Kapsamındaki İşlemlerin 31.12.2023 Tarihli Finansal Tablolar Üzerinden 2024 Yılında Yapılması:

Yönetim Kurulumuzun 25.08.2023 tarih ve 46487 sayılı kararı çerçevesinde 30.06.2023 tarihli finansal tablolarımız üzerinden sürdürülmekte olan “Bankamızın iştirak modeli ile kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünmesi” kapsamındaki işlemlerin;

- Payları devre konu olacak, yurt dışında kurulu banka statüsündeki bağlı ortaklıklarımızın gözetim ve denetimine tabi olduğu otoriteler nezdindeki süreçler için ilave zamana ihtiyaç duyulacağı

göz önüne alınarak, 31.12.2023 tarihli finansal tablolarımız üzerinden 2024 yılında yapılması hususundaki Genel Müdürlüğün 26 Ekim 2023 tarihli önergesi uygun bulunmuştur.

BAŞKAN VEKİLİ
Güzide Meltem Kökden

BAŞKAN
Adnan Bali

ÜYE
Durmuş Öztekin

ÜYE
Fazlı Bulut

ÜYE VE GENEL MÜDÜR
Hakan Aran

ÜYE
Ahmet Gökhan Sungur

ÜYE
Mustafa Rıdvan Selçuk

ÜYE
Recep Hakan Özyıldız

ÜYE
Gökhan Şen

ÜYE
Şebnem Aydın

ÜYE
Sadrettin Yurtsever

№ 27165



Karar Tarihi : 04.04.2024
Karar Numarası : 46944

İştirak Modeliyle Kolaylaştırılmış Usulde Kısmi Bölünme İşlemleri ve TİBAŞ Holding Anonim Şirketi'nin Kurulması:

Genel Müdürlüğün 02 Nisan 2024 tarihli önergesinde belirtilen hususlar dikkate alınarak; Yönetim Kurulumuzun, bağlı ortaklık ve iştiraklerimizdeki Bankamıza ait payların, ilgili mevzuat çerçevesinde "iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme" suretiyle Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde kurulacak bir anonim şirkete devredilmesine ve bunun için gerekli yasal işlemlere başlanmasına ilişkin 25.08.2023 tarih, 46487 sayılı ve kısmi bölünmenin 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden yapılmasına ilişkin 27.10.2023 tarih, 46569 sayılı kararları çerçevesinde,

- iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme sürecinde, nihai noktada Genel Kurulumuzun onayına tâbi olmak üzere, iştirak portföyümüzün Bankamızca kurulacak ve tek hissedarının Bankamız olacağı bir holding şirket çatısı altında yönetilmesini teminen, Bankamız mülkiyetinde bulunan bağlı ortaklıklarımızdan,
 - Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki %51,06 oranında ve 1.563.976.032,119 TL nominal değerdeki,
 - Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 13.876.165.000,00 TL nominal değerdeki,
 - Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
 - İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.564,725 TL nominal değerdeki,
 - İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
 - Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,55 TL nominal değerdeki,
 - Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %63,89 oranında ve 274.740.962,464 TL nominal değerdeki,
 - İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %30,43 oranında ve 211.581.301,693 TL nominal değerdeki,
 - İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,00 EUR nominal değerdeki,
 - JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,00 Ruble nominal değerdeki,
 - JSC İşbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,00 GEL nominal değerdeki,

№ 27 165



Karar Tarihi : 04.04.2024
Sayfa Numarası : 2

- Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,00 TL nominal değerdeki (Yönetim Kurulumuzun 23.08.2023 tarih, 46474 sayılı kararında detaylarına yer verildiği üzere, Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin, Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile devrolmak suretiyle birleşmesi gündemde olup bu birleşmenin kısmi bölünmenin tescilinden önce gerçekleşmesi halinde, birleşme dolayısıyla Bankamızca Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. paylarına istinaden edinilecek Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. payları aynı kapsamda bölünme suretiyle devre konu olacaktır.),
 - İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,00 TL nominal değerdeki,
 - İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,23 TL nominal değerdeki,
 - Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,00 TL nominal değerdeki
- payların yanı sıra,
- İştirakimiz Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,40 TL nominal değerdeki pay ile
 - Genel Energy Plc. sermayesindeki %19,06 oranında ve 5.341.988,30 GBP nominal değerdeki payın

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme suretiyle Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi için gerekli yasal işlemlere başlanması,

- Kısmi bölünme işlemlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmesi,
- Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, bölünme belgelerinin onaylanması ve Bölünme Planının imzalanması,
- Kısmi bölünme çerçevesinde devre konu iştirak paylarının intikal edeceği şirketin **TİBAŞ HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ** unvanıyla kurulması ve şirket sermayesinin, devredilecek paylardan doğan 139.334.016.889,85 TL* ve nakdi sermaye tutarı 665.983.110,15 TL olmak üzere toplam 140.000.000.000,00 TL olarak teşkili, nakdi sermaye tutarı olan 665.983.110,15 TL'nin şirketin kuruluş ve tescil işlemleri ile koordineli olarak ödenmesi

uygun bulunmuş ve bunların icrasını teminen,

- İlgili mevzuat uyarınca düzenlenmesi gereken belgelerin hazırlanması, yasal işlemlerin yürütülmesi ve ilanların yapılması,

* Devre konu payların Vergi Usul Kanunu uyarınca Bankamızdaki kayıtlı değerlerinin toplamıdır.

№ 27 165



Karar Tarihi : 04.04.2024
Sayfa Numarası : 3

- Kısmi bölünme ile ilgili olarak Ticaret Bakanlığı, BDDK, SPK, SEDDK, Rekabet Kurulu, TCMB, EPDK, MKK, BTK, Ticaret Sicil Müdürlükleri de dahil olmak üzere tüm resmi ve özel kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli tüm işlem ve başvuruların yapılması, ilgili otoritelerce bölünme belgelerinde değişiklik yapılmasının istenmesi ve benzeri hallerde bu belgelerde gerekli değişikliklerin yapılması,
- İştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme işleminin Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Önemli Nitelikte İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği kapsamında önemli nitelikte işlem olmadığı ve ayrılma hakkı doğmadığı hususundaki beyanın imzalanması

için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

BAŞKAN VEKİLİ
Güzide Meltem Kökden

BAŞKAN
Adnan Bali

ÜYE
Durmuş Öztekin (*)

ÜYE
Fazlı Bulut (*)

ÜYE VE GENEL MÜDÜR
Hakan Aran

ÜYE
Ahmet Gökhan Sungur

ÜYE
Mustafa Rıdvan Selçuk (*)

ÜYE
Recep Hakan Özyıldız (*)

ÜYE
Bahattin Özarslantürk

ÜYE
Şebnem Aydın

ÜYE
Sadrettin Yurtsever

(*) Sayın Bulut, Sayın Öztekin, Sayın Özyıldız ve Sayın Selçuk kararı "İşbu karar, Kurucumuz Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ün vasiyeti çerçevesindeki yükümlülüklerin yerine getirilmesine bir engel teşkil etmemesi, Bankamız sermayesindeki %28,09 oranındaki Atatürk hisselerine isabet eden kâr payında bir azalmaya neden olmayacak şekilde vasiyetname kapsamında ödenmeye devam edilmesi ve Atatürk hisselerinin temsili konusunda mevcut duruma göre bir zaafiyet yaratmaması kaydıyla kabul edilmiştir." beyanı ile imzalamıştır.

**ATLANTİS DENETİM DANIŞMANLIK VE YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

**KİSMİ BÖLÜNME İŞLEMLERİNE
İLİŞKİN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK RAPORU**

Rapor Tarih ve Sayısı: 04.04.2024

YMM1045/270-8

Yeminli Mali Müşavir

Serdar SEÇKİN

ATLANTİS DENETİM DANIŞMANLIK VE YMM LTD. ŞTİ.

4. Levent Konaklar Mah. Selvili Sok. No:1/2 D:13 Beşiktaş/İstanbul Tel: (212) 269 24 81(Pbx) Faks: (212) 269 24 85

Rapor Sayısı: YMM1045/270-8

Rapor Tarihi: 04.04.2024

KİSMİ BÖLÜNME İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK RAPORU

1- İNCELEMİYİ YAPAN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRİN

Adı Soyadı : Serdar SEÇKİN
Bağlı Bulunduğu Oda : İstanbul YMM Odası
Ruhsat Numarası : 34101492
Oda Sicil Numarası : 1045
İş Adresi : 4. Levent Konaklar Mah. Selvili Sok.
No:1/2 D:13 Beşiktaş-İstanbul
Telefon : Tel: (212) 269 24 81(Pbx) Faks: (212) 269 24 85

2- TESPİT YAPILAN ŞİRKETİN

Unvanı : Türkiye İş Bankası A.Ş.
Adresi : İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Çıkarılmış Sermayesi : 25.000.000.000,00 TL
Ticaret Sicili ve Numarası : İstanbul / 431112
Vergi Dairesi Vergi Numarası : Büyük Mükellefler V.D. / 4810058590
Mersis No : 0481005859000909

3- KİSMİ BÖLÜNME YOLUYLA DEVİR ALAN ŞİRKETİN

Unvanı : TİBAŞ Holding Anonim Şirketi
Sermayesi : 140.000.000.000,00 TL
Ticaret Sicili ve Numarası : Yeni Kuruluş
Vergi Dairesi Vergi Numarası : Yeni Kuruluş
Mersis No : Yeni Kuruluş

4- SONUÇ

: Raporun sonuç bölümünde açıklanmıştır.



I. GENEL BİLGİ

Türkiye İş Bankası A.Ş. yetkilileri, Yeminli Mali Müşavirliğimize yaptıkları müracaatla; Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin aktifinde kayıtlı olan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde, Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen "iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmen bölünme" yöntemi ile Bankanın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredileceğini beyanla, bölünmeye ilişkin olarak anılan şirketler nezdinde tespit yapılmasını talep etmişlerdir.

Söz konusu talep doğrultusunda bu rapor düzenlenmiştir.

A- KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİNE TARAF OLAN ŞİRKETLER HAKKINDA BİLGİLER

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. (Devreden)

Türkiye İş Bankası A.Ş. bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmak ve bu gibi teşebbüslere iştirak faaliyeti iştigal etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. 431112 ticaret sicil numarası ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiştir. Banka'nın merkez adresi İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul'dur. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000.000,00 TL, çıkarılmış sermayesi 25.000.000.000,00 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Pay Nominal Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.550.463.695,672	38,20
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	7.023.012.925,581	28,09
Borsada İşlem Gören Kısım ve Diğer Ortaklar	8.426.523.378,747	33,71
Toplam	25.000.000.000,00	100,00

Şirket'in Yönetim Kurulu aşağıda gösterilmiştir:

Ad Soyad	Unvan
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Güzide Meltem Kökden	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hakan Aran	Yönetim Kurulu Üyesi
Şebnem Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi
Fazlı Bulut	Yönetim Kurulu Üyesi

Durmuş Öztekin	Yönetim Kurulu Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Rıdvan Selçuk	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Gökhan Sungur	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadrettin Yurtsever	Yönetim Kurulu Üyesi

2. Kısmi Bölünme Yoluyla Kurulacak Olan Şirket Hakkında Bilgiler (Devralan)

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme-iştirak modeliyle devredeceği bağılı ortaklık ve iştirak payları kayıtlı değerleri ile yeni kurulacak olan anonim şirkete aynı sermaye olarak konulacağından kurulacak olan anonim şirketin kuruluş sermayesi devredilen bağılı ortaklık ve iştirak paylarının kayıtlı değerleri ile nakden konulacak sermayenin toplamı kadar olacaktır. Yeni kurulacak anonim şirketin sermayesi karşılığında çıkarılacak pay senetleri Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait olacaktır.

B- KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİ HAKKINDA BİLGİLER

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 25.08.2023 tarihli yönetim kurulu kararı şu şekildedir. (Ek-1)

“Genel Müdürlüğün 25 Ağustos 2023 tarihli önergesinde belirtilen hususlar dikkate alınarak;

Cumhuriyetimizin ilk yüzyılında, misyonumuz doğrultusunda bugüne kadar farklı sektörlerde bizzat kurduğumuz veya iştirak ettiğimiz 300’ü aşkın şirketle üzerine düşen vazifeyi başarı ile yerine getiren Grubumuzun iştiraklerinin, Bankanın %100 sahipliğinde oluşturulacak yeni bir şirket altında toplanması önerisinin;

Yeni yapılanma ile dünyada ve Türkiye’de hemen hemen her alanda yaşanan hızlı değişimin gerektirdiği sistematik bir yaklaşımla, daha odaklı ve stratejik bir yönetim anlayışına geçilecek olması, iştirakler arasındaki sinerjinin artırılması,

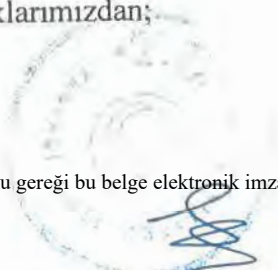
Misyonumuz doğrultusunda bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra iştirakleri kanalıyla ekonominin pek çok alanına katkı sunan Bankamızın, kuracağı şirketle yeni faaliyet alanlarına girerek stratejik yatırımlar yapmaya ve ülke ekonomisine destek vermeye devam edecek olması,

İştirak portföyünün zenginleştirilmesini ve optimizasyonunu beraberinde getirecek olan yapılanmayla, İş Bankası’nın öz kaynak karlılığı ve piyasa değerinin artırılması için ilave güçlü bir alan yaratılacağı,

Kolaylaştırılmış usulde iştirak yoluyla kısmi bölünme metoduyla gerçekleştirilecek yeni yapılanma nedeniyle Banka sermayesinde, finansallarında ve hissedarlık yapısında kayda değer bir yükün doğmayacağı

yönündeki açıklama ve tespitler göz önünde bulundurularak ve nihai noktada Genel Kurulumuzun onayına tabi olmak üzere,

Bağılı ortaklıklarımızdan;

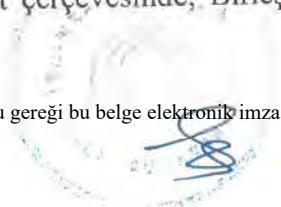


- Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki %50,93 oranında ve 1.560.176.032,119 TL nominal değerdeki,
- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.731,401 TL nominal değerdeki,
- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
- Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 11.036.165.000,000 TL nominal değerdeki,
- Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,550 TL nominal değerdeki,
- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %62,00 oranında ve 266.600.000,016 TL nominal değerdeki,
- İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %27,79 oranında ve 193.253.262,929 TL nominal değerdeki,
- İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,000 EUR nominal değerdeki,
- JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,000 RUB nominal değerdeki,
- JSC Isbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,000 GEL nominal değerdeki,
- Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,000 TL nominal değerdeki,
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,000 TL nominal değerdeki,
- İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,230 TL nominal değerdeki,
- Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,000 TL nominal değerdeki

paylar ile iştiraklerimizden

- Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,400 TL nominal değerdeki

payın, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde



iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde bölünme yöntemi ile, Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi,

- Kısmi bölünme işlemlerinin 30.06.2023 tarihli finansal tablolarımız üzerinden gerçekleştirilmesi,
- SPK'nın II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca "İştirak Modeliyle Kolaylaştırılmış Usulde" yapılacak olması nedeniyle, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği'nin 15'inci maddesinin (ç) bendi gereğince, ayrılma hakkının doğmayacağı kısmi bölünme işleminde bağımsız denetim raporu ile uzman kuruluş görüşü alınmaması,

• İlgili Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca Duyuru Metni, Bölünme Planı, Bölünme Raporu, inceleme hakkı duyurusu ve gerekli diğer belgelerin hazırlanması ve gerekli tüm yasal işlemlerin yürütülmesi,

• Bu kapsamda, Ticaret Bakanlığı, BDDK, SPK, SEDDK, Rekabet Kurumu, TCMB, EPDK, MKK, Ticaret Sicil Müdürlükleri de dahil olmak üzere tüm resmi ve özel kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli tüm başvuru ve işlemlerin yapılması

uygun bulunmuş ve uygulaması için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır."

Diğer yandan 04.04.2024 tarihli yönetim kurulu kararı şu şekildedir.

İştirak Modeliyle Kolaylaştırılmış Usulde Kısmi Bölünme İşlemleri ve TİBAŞ Holding Anonim Şirketi'nin Kurulması :

Genel Müdürlüğün 02 Nisan 2024 tarihli önergesinde belirtilen hususlar dikkate alınarak; Yönetim Kurulumuzun, bağlı ortaklık ve iştiraklerimizdeki Bankamıza ait payların, ilgili mevzuat çerçevesinde "iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme" suretiyle Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde kurulacak bir anonim şirkete devredilmesine ve bunun için gerekli yasal işlemlere başlanmasına ilişkin 25.08.2023 tarih, 46487 sayılı ve kısmi bölünmenin 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden yapılmasına ilişkin 27.10.2023 tarih, 46569 sayılı kararları çerçevesinde,

- iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme sürecinde, nihai noktada Genel Kurulumuzun onayına tâbi olmak üzere, iştirak portföyümüzün Bankamızca kurulacak ve tek hissedarının Bankamız olacağı bir holding şirket çatısı altında yönetilmesini teminen, Bankamız mülkiyetinde bulunan bağlı ortaklıklarımızdan,
 - Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki %51,06 oranında ve 1.563.976.032,119 TL nominal değerdeki,
 - Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 13.876.165.000,00 TL nominal değerdeki,
 - Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
 - İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.564,725 TL nominal değerdeki,



- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
 - Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,55 TL nominal değerdeki,
 - Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %63,89 oranında ve 274.740.962,464 TL nominal değerdeki,
 - İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %30,43 oranında ve 211.581.301,693 TL nominal değerdeki,
 - İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,00 EUR nominal değerdeki,
 - JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,00 Ruble nominal değerdeki,
 - JSC Isbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,00 GEL nominal değerdeki,
 - Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,00 TL nominal değerdeki (Yönetim Kurulumuzun 23.08.2023 tarih, 46474 sayılı kararında detaylarına yer verildiği üzere, Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin, Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile devrolmak suretiyle birleşmesi gündemde olup bu birleşmenin kısmi bölünmenin tescilinden önce gerçekleşmesi halinde, birleşme dolayısıyla Bankamızca Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. paylarına istinaden edinilecek Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. payları aynı kapsamda bölünme suretiyle devre konu olacaktır.),
 - İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,00 TL nominal değerdeki,
 - İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,23 TL nominal değerdeki,
 - Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,00 TL nominal değerdeki
- payların yanı sıra,
- İştirakimiz Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,40 TL nominal değerdeki pay ile
 - Genel Energy Plc. sermayesindeki %19,06 oranında ve 5.341.988,30 GBP nominal değerdeki payın



Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme suretiyle Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi için gerekli yasal işlemlere başlanması,

- Kısmi bölünme işlemlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmesi,
- Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, bölünme belgelerinin onaylanması ve Bölünme Planının imzalanması,
- Kısmi bölünme çerçevesinde devre konu iştirak paylarının intikal edeceği şirketin **TİBAŞ HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ** unvanıyla kurulması ve şirket sermayesinin, devredilecek paylardan doğan 139.334.016.889,85 TL* ve nakdi sermaye tutarı 665.983.110,15 TL olmak üzere toplam 140.000.000.000,00 TL olarak teşkilî, nakdi sermaye tutarı olan 665.983.110,15 TL'nin şirketin kuruluş ve tescil işlemleri ile koordineli olarak ödenmesi

uygun bulunmuş ve bunların icrasını teminen,

- İlgili mevzuat uyarınca düzenlenmesi gereken belgelerin hazırlanması, yasal işlemlerin yürütülmesi ve ilanların yapılması,
- Kısmi bölünme ile ilgili olarak Ticaret Bakanlığı, BDDK, SPK, SEDDK, Rekabet Kurulu, TCMB, EPDK, MKK, BTK, Ticaret Sicil Müdürlükleri de dahil olmak üzere tüm resmi ve özel kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli tüm işlem ve başvuruların yapılması, ilgili otoritelerce bölünme belgelerinde değişiklik yapılmasının istenmesi ve benzeri hallerde bu belgelerde gerekli değişikliklerin yapılması,
- İştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde kısmi bölünme işleminin Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Önemli Nitelikte İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği kapsamında önemli nitelikte işlem olmadığı ve ayrılma hakkı doğmadığı hususundaki beyanın imzalanması

için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.



* Devre konu payların Vergi Usul Kanunu uyarınca Bankamızdaki kayıtlı değerlerinin toplamıdır.

Söz konusu yönetim kurulu kararlarına göre bölünme işlemi;

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme-iştirak modeliyle devredeceği bağlı ortaklık ve iştirak payları yasal kayıtlarındaki değerleriyle kaydedilecek olup, bölünme sebebiyle yeni kurulacak anonim şirketin sermayesi Türkiye İş Bankası A.Ş.'ce devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak paylarının İşbu rapor tarihi itibarıyla tespit edilen kayıtlı değeri ve nakden konulacak sermayenin toplamı kadar olacaktır. Yeni kurulacak anonim şirketin sermayesini temsil eden payların tamamı Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye verilmek suretiyle gerçekleştirilecektir.

C- KISMİ BÖLÜNME KAPSAMINDA UYULMASI GEREKEN MEVZUAT HÜKÜMLERİ:

a) KURUMLAR VERGİSİ KANUNU AÇISINDAN KISMİ BÖLÜNME

1- 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19'uncu maddesinin 3'üncü fıkrasının b bendinde kısmi bölünme şu şekilde tanımlanmış ve düzenlenmiştir.

"Kısmi bölünme: Tam mükellef bir sermaye şirketinin veya sermaye şirketi niteliğindeki bir yabancı kurumun Türkiye'deki iş yeri veya daimi temsilcisini bilançosunda yer alan **taşınmazlar** ile **en az iki tam yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri** ya da sahip oldukları üretim veya hizmet işletmelerinin bir veya birkaçını kayıtlı değerleri üzerinden aynı sermaye olarak mevcut veya **yeni kurulacak** tam mükellef bir sermaye şirketine devretmesi, bu Kanunun uygulanmasında kısmi bölünme hükmündedir. Ancak, üretim veya hizmet işletmelerinin devrinde, işletme bütünlüğü korunacak şekilde faaliyetin devamı için gerekli aktif ve pasif kalemlerin tümünün devredilmesi zorunludur. Kısmi bölünmede devredilen varlıklara karşılık edinilen devralan şirket hisseleri, devreden şirkette kalabileceği gibi doğrudan bu şirketin ortaklarına da verilebilir. Taşınmaz ve iştirak hisselerinin bu bent kapsamında devrinde, devralan şirketin hisselerinin devreden şirketin ortaklarına verilmesi halinde, devredilen taşınmaz ve iştirak hisselerine ilişkin borçların da devri zorunludur."

Dördüncü fıkrasında da "Bu maddeye göre yapılacak bölünmelerde aktifi ve pasifi düzenleyici hesaplar, ilgili olduğu aktif veya pasif hesapla birlikte devrolunur." hükmü yer almaktadır.

Yine kanunun 20'nci maddesinde de "**Bu Kanunun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) ve (c) bentlerinde belirtilen işlemlerden doğan karlar hesaplanmaz ve vergilendirilmez. 19 uncu maddenin üçüncü fıkrasının (b) bendine göre gerçekleştirilen kısmi bölünme işlemlerinde, bölünen kurumun bölünme tarihine kadar tahakkuk etmiş ve edecek vergi borçlarından bölünen kurumun varlıklarını devralan kurumlar, devraldıkları varlıkların emsal bedeli ile sınırlı olarak müteselsilen sorumlu olurlar.**" hükmü bulunmaktadır.

2- 1 Seri Numaralı Kurumlar Vergisi Genel Tebliği:

03.04.2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 1 Seri Numaralı Kurumlar Vergisi Genel Tebliği'nin Kısmi Bölünme ile ilgili hususların açıklandığı ilgili bölümleri aşağıdaki gibidir.

19.2.2. Kısmi bölünme

"Kurumlar Vergisi Kanununun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde, tam mükellef bir sermaye şirketi veya sermaye şirketi niteliğindeki yabancı bir kurumun Türkiye'deki işyeri ya

da daimi temsilcisinin bilançosunda yer alan **taşınmazlar** ile bilançoda yer alan ve en az iki tam yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ya da sahip oldukları üretim veya hizmet işletmelerinin bir veya birkaçının **mevcut** veya yeni kurulacak tam mükellef bir sermaye şirketine kayıtlı değerleri üzerinden aynı sermaye olarak konulması kısmi bölünme olarak kabul edilmiştir.

Bu düzenleme ile iştirak hisselerinin kısmi bölünme kapsamında aynı sermaye olarak konulabilmesi için aktifte yer alan bu kıymetlerin en az iki tam yıl süreyle elde tutulması şarttır.

Kısmi bölünme işleminde, aktif ve pasif düzenleyici hesaplar, ilgili olduğu aktif veya pasif hesaplara birlikte devrolunmak zorundadır.

19.2.2.3. İştirak hisselerinin ortaklara verilmesi

Kısmi bölünmede devredilen varlıklara karşılık edinilen devralan şirket hisseleri, devreden şirkette kalabileceği gibi doğrudan bu şirketin ortaklarına da verilebilir. Taşınmaz ve iştirak hisselerinin Kurumlar Vergisi Kanununun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendine göre devrinde, devralan şirketin hisselerinin devreden şirketin ortaklarına verilmesi halinde, devredilen taşınmaz ve iştirak hisselerine ilişkin borçların da devri zorunludur.

3- Kurumlar Vergisi Kanunu Kapsamında Dikkat Edilmesi Gereken Unsurlar:

Bu hükümlere göre bir kısmi bölünmenin Kurumlar Vergisi Kanununa uygun olarak yapılmış sayılabilmesi için dikkat edilmesi gereken unsurlar şu şekilde sıralanabilir.

- Bölünecek şirketin tam mükellef bir sermaye şirketi veya sermaye şirketi niteliğindeki bir yabancı kurumun Türkiye'deki iş yeri veya daimi temsilcisi olması gerekir.
- Bölünecek şirket bilançosunda yer alan taşınmazlar ile en az iki tam yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ya da sahip oldukları üretim veya hizmet işletmelerinin bir veya birkaçının VUK'un 265'inci maddesi uyarınca belirlenen mukayyet değerleri üzerinden devredilmesi gerekir.
- Devredilecek kıymetler aynı sermaye olarak mevcut veya yeni kurulacak tam mükellef bir sermaye şirketine devredilecektir.
- Kısmi bölünmede devredilen varlıklara karşılık edinilen devralan şirket hisseleri, devreden şirkette kalabileceği gibi doğrudan bu şirketin ortaklarına da verilebilir.
- Taşınmaz ve iştirak hisselerinin bu bent kapsamında devrinde, devralan şirketin hisselerinin devreden şirketin ortaklarına verilmesi halinde, devredilen taşınmaz ve iştirak hisselerine ilişkin borçların da devri zorunludur.
- Yapılacak bölünmede aktif ve pasif düzenleyici hesaplar, ilgili olduğu aktif veya pasif hesaplarla birlikte devrolunacaktır.
- KVK'nın 19'uncu maddesinde belirtilen şartlara uymak şartıyla gerçekleştirilecek kısmi bölünme kapsamında yapılan işlemlerden doğan karlar hesaplanmayacak ve vergilendirilmeyecektir.
- KVK'nın 19'ncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendine göre gerçekleştirilen kısmi bölünme işlemlerinde, bölünen kurumun bölünme tarihine kadar tahakkuk etmiş ve edecek vergi borçlarından bölünen kurumun varlıklarını devralan kurumlar, devraldıkları varlıkların emsal bedeli ile sınırlı olarak müteselsilen sorumlu olacaklardır.
- Geçmiş yıl zararlarının hiçbir şekilde devredilmesi mümkün değildir.
- Kısmi bölünmeye konu olan iktisadi kıymetlerle birlikte bunlara bağlı borçların da devredilmesi sonucu devre konu iktisadi kıymetlerin kayıtlı değerlerinin sıfır veya negatif olması durumunda,

devredilen iktisadi kıymetler defter değerleri üzerinden devredilecek, ancak devredilen iktisadi kıymetler karşılığında alınan iştirak hisselerinin bilançoda iz bedeli ile takip edilmesi gerekecektir.

- Devre konu net değerin negatif olması durumunda ise bu negatif farkın geçici bir hesapta izlenmesi gerekmektedir. İktisadi kıymetler karşılığında alınan ve kayıtlarda iz bedeliyle takip edilecek iştirak hisselerinin, elden çıkartılması halinde ise bu geçici hesap kapatılarak vergilendirilecek karlar hesabına aktarılacaktır.

b) TÜRK TİCARET KANUNU HÜKÜMLERİ AÇISINDAN KISMİ BÖLÜNME

Türk Ticaret Kanunu'nda bölünme ile ilgili düzenlemeler 159 ila 179'uncu maddeler arasında düzenlenmiştir. Ayrıca birleşme, devir, bölünme ve tür değiştirme için geçerli ortak hususların düzenlendiği 191 ila 193'nc maddelerde düzenlemeler bulunmaktadır. Bu maddeler incelendiğinde kısmi bölünme açısından önemli konular şu şekildedir.

- şirketin kısmen de bölünebileceği TTK madde 159'da hüküm altına alınmıştır. İlgili maddede kısmi bölünme; bir şirketin mal varlığının bir veya birden fazla bölümünün diğer şirketlere devrolunması olarak tarif edilirken, bölünen şirketin ortaklarının, devralan şirketlerin paylarının ve haklarını iktisap edecekleri veya bölünen şirketin, devredilen mal varlığı bölümlerinin karşılığında devralan şirketlerdeki payları ve hakları elde ederek yavru şirketi oluşturacağı hüküm altına alınmıştır.

- Sermaye şirketleri sermaye şirketine blnebileceklerdir.

- Kısmi bölünmede şirket payları ve haklarının TTK'nın 140'nci maddesi uyarınca korunacağı, bu maddeye göre kısmen bölünen şirketin ortaklarının, mevcut ortaklık paylarını ve haklarını karşılayacak değerde, devralan şirketin payları ve hakları üzerinde istemde bulunma haklarının olduğu, bu istem hakkının, devredilen mal varlıklarının değeri, oy haklarının dağılımı ve önem taşıyan diğer hususlar dikkate alınarak hesaplanacağı, ortaklık paylarının değişim oranları belirlenirken, devrolunan şirketin ortaklarına tahsis olunan ortaklık paylarının gerçek değerlerinin onda birini aşmaması şartıyla, bir denkleştirme ödenmesi öngörülebileceği; kısmen devrolunan şirketin oydan yoksun paylarına sahip ortaklarına aynı değerde, oydan yoksun veya oy hakkını haiz paylar verileceği, kısmen devrolunan şirkette mevcut bulunan paylara bağlı imtiyaz hakları karşılığında, devralan şirkette eş değerde haklar veya uygun bir karşılık verileceği, devralan şirketin, devrolunan şirketin intifa senedi sahiplerine, eş değerli haklar tanımak veya intifa senetlerini, bölünme sözleşmesinin yapıldığı tarihteki gerçek değeriyle satın almak zorunda olduğu düzenleme altına alınmıştır.

- Devreden şirketin ortaklarına;

- Bölünmeye katılan tüm şirketlerde, mevcut payları oranında şirket payları veya
- Bölünmeye katılan bazı veya tüm şirketlerde, mevcut paylarının oranına göre değişik oranda şirket payları,

tahsis edilebileceği (a) bendindeki bölünmenin "oranların korunduğu", (b) bendindeki bölünmenin ise "oranların korunmadığı bölünme" olduğu belirtilmektedir.

- TTK'nın 162'nci maddesi uyarınca bölünme sebebiyle mal varlığını devreden şirketin sermayesinin azaltılması halinde alacaklılara çağrı düzenlemesini içeren 473'ncü madde, alacaklılara çağrı sonucunda başvuran alacaklılara yapılacak işlemlerle ilgili düzenlemeleri içeren 474 ve sermaye azaltılması durumunda bu hükümlerin kıyasen limited şirketlere de uygulanması gerektiğini içeren 591'nci maddeler ile kooperatiflerde Kooperatifler Kanununun 98'nci maddesine dayanılarak bu Kanunun 473 ve 474'ncü maddelerinin uygulanmayacağı belirtilmektedir.
- TTK'nın 163'üncü maddesi uyarınca devralan şirket sermayesini, kısmen bölünen şirketin ortaklarının haklarını koruyacak miktarda artıracığı, bölünmede, aynı sermaye konulmasına ilişkin hükümlerin uygulanmayacağı,
- TTK'nın 165'nci maddesi uyarınca bilanço günüyle, bölünme sözleşmesinin imzası veya bölünme planının düzenlenmesi tarihi arasında, altı aydan fazla bir zaman bulunduğu veya son bilançonun çıkarılmasından itibaren, bölünmeye katılan şirketlerin mal varlıklarında önemli değişiklikler meydana gelmiş olduğu takdirde, bir ara bilanço çıkarılacağı, maddenin 2'nci fıkrasının (a) ve (b) bentlerinde öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla, ara bilançooya yıllık bilançooya ilişkin hüküm ve standartların uygulanacağı, ara bilanço için;
 - Fiziki envanter çıkarılmasının gerekli olmadığı,
 - Son bilançoda kabul edilmiş bulunan değerlemelerin, sadece ticari defterlerdeki hareketler ölçüsünde değiştirileceği, amortismanlar, değer düzeltmeleri ve karşılıklar ile ticari defterlerden anlaşılmayan işletme için önemli değer değişikliklerinin de dikkate alınacağı belirtilmiştir.
- Şirket bölünme yoluyla, mal varlığının bölümlerini var olan şirketlere devredecekse, bölünmeye katılan şirketlerin yönetim organları tarafından bir bölünme sözleşmesi yapılır.
- Bir şirket, bölünme yoluyla, mal varlığının bölümlerini yeni kurulacak şirketlere devredecekse, yönetim organı bir bölünme planı düzenleyecektir.
- Hem bölünme sözleşmesinin hem de bölünme planının yazılı şekilde yapılması ve bunların genel kurul tarafından 173'ncü madde hükümlerine göre onaylanması şarttır.
- Bölünme sözleşmesi ve bölünme planı özellikle;
 - Bölünmeye katılan şirketlerin ticaret unvanlarını, merkezlerini ve türlerini,
 - Aktif ve pasif mal varlığı konularının devir amacıyla bölümlere ayrılmasını ve tahsisini; açık tanımlamayla, bu bölümlere ilişkin envanteri; taşınmazları, kıymetli evrakı ve maddi olmayan mal varlığını teker teker gösteren listeyi,
 - Payların değişim oranı ve gereğinde ödenecek denkleştirme tutarını ve devreden şirketin ortaklarının, devralan şirketteki ortaklık haklarına ilişkin açıklamaları,
 - Devralan şirketin; intifa senedi, oydan yoksun pay ve özel hak sahiplerine tahsis ettiği hakları,
 - Şirket paylarının değişim tarzlarını,
 - Şirket paylarının bilanço karına hangi tarihten itibaren hak kazanacaklarını ve bu istem hakkının özelliklerini,

- Devreden şirketin işlemlerini hangi tarihten itibaren devralan şirketin hesabına yapılmış kabul edildiğini,
 - Yönetim organlarının üyelerine, müdürlere, yönetim hakkına sahip kişilere ve denetçilere tanınan özel menfaatleri,
 - Bölünme sonucu devralan şirketlere geçen iş ilişkilerinin listesini içerecektir.
- Bölünme sözleşmesinde veya bölünme planında tahsisi yapılmayan mal varlığı konuları üzerinde; kısmi bölünmede söz konusu mal varlığı, devreden şirkette kalır. Birinci fıkra hükmü kıyas yoluyla alacaklara ve maddi olmayan mal varlığı haklarına da uygulanır.
 - Bölünmeye katılan şirketlerin yönetim organları, bölünme hakkında ayrı rapor hazırlarlar; ortak rapor da geçerlidir. Rapor;
- Bölünmenin amacını ve sonuçlarını,
 - Bölünme sözleşmesini veya bölünme planını,
 - Payların değişim oranlarını ve gereğinde ödenecek denkleştirme tutarını, özellikle devreden şirketin ortaklarının devralan şirketteki haklarına ilişkin açıklamaları,
 - Değişim oranının saptanmasında, payların değerlemesine ilişkin özellikleri,
 - Gereğinde, bölünme dolayısıyla ortaklar için doğacak olan ek ödeme yükümlülüklerini, diğer kişisel edim yükümlülüklerini ve sınırsız sorumluluğu,
 - Bölünmeye katılan şirketlerin türlerinin farklı olması halinde, ortakların yeni tür sebebiyle söz konusu olan yükümlülüklerini,
 - Bölünmenin işçiler üzerindeki etkileri ile içeriğini; varsa sosyal planın içeriğini,
 - Bölünmenin, bölünmeye katılan şirketlerin alacaklıları üzerindeki etkilerini,
 - Hukuki ve ekonomik yönleri ile açıklar ve gerekçelerini gösterir.
- Bölünmeye katılan şirketlerden her biri, genel kurulun kararından iki ay önce, merkezlerinde, halka açık anonim şirketler ayrıca Sermaye Piyasası Kurulunun uygun gördüğü yerlerde;
- Bölünme sözleşmesini veya bölünme planını,
 - Bölünme raporunu,
 - Son üç yılın finansal tabloları ile faaliyet raporlarını ve varsa ara bilançolarını,

Bölünmeye katılan şirketlerin ortaklarının incelenmesine sunar.

- Ortaklar, bölünmeye katılan şirketlerden, birinci fıkrada sayılan belgelerin kopyalarının kendilerine verilmesini isteyebilirler. Suretler için bedel veya herhangi bir gider karşılığı istenemez.
- Bölünmeye katılan şirketlerden her biri, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde, sermaye şirketleri ayrıca internet sitesinde, inceleme yapma haklarına işaret eden bir ilan yayımlarlar.
- Bölünmeye katılan şirketlerin mal varlıklarında meydana gelen değişikliklere 150'nci madde kıyas yoluyla uygulanır. Buna göre kısmen bölünen ve bölünen kısmı devralan şirketlerden birinin aktif veya pasif varlıklarında, bölünme sözleşmesinin imzası tarihiyle, bu sözleşmenin genel kurulda onaya sunulacağı tarih arasında, önemli değişiklik meydana gelmişse, yönetim organı, bu durumu kendi genel kuruluna ve bölünmeye katılan diğer şirketin yönetim organlarına yazılı olarak bildirir. Kısmi bölünmeye katılan tüm şirketlerin yönetim organları, bu durumda bölünme sözleşmesinin

değiştirilmesine veya kısmen bölünme ile devralmaktan vazgeçmeye gerek olup olmadığını incelerler ve böyle bir sonuca vardıkları takdirde, onaya sunma önerisi geri çekilir. Diğer halde, yönetim organı genel kurulda, bölünme sözleşmesinde uyarlamaya gerek bulunmadığının gerekçesini açıklar.

- 175'inci maddede öngörülen teminatın sağlanmasından sonra, bölünmeye katılan şirketlerin yönetim organları, bölünme sözleşmesini veya bölünme planını genel kurula sunar. Onama kararı Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen nisaplara uyularak alınır.
- Bölünmeye katılan şirketlerin alacaklıları, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, yedişer gün aralıklarla üç defa yapılacak ilanla ve sermaye şirketlerinde ayrıca internet sitesine de konulacak ilanla, alacaklarını bildirmeye ve teminat verilmesi için istemde bulunmaya çağırılırlar.
- Bölünmeye katılan şirketler, 174'ncü maddede öngörülen ilanların yayımı tarihinden itibaren üç ay içinde, istemde bulunan alacaklıların alacaklarını teminat altına almak zorundadırlar. Bölünme ile alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmediğinin, ispatı halinde, teminat altına alma yükümü ortadan kalkar. Diğer alacaklıların zarara uğramayacaklarının anlaşılması halinde, şirket, teminat göstermek yerine borcu ödeyebilir.
- Bölünme sözleşmesi veya bölünme planıyla kendisine borç tahsis edilen şirket, bu suretle birinci derecede sorumlu bulunan şirket, alacaklıların alacaklarını ifa etmezse, bölünmeye katılan diğer şirket, ikinci derecede sorumlu şirketler, müteselsilen sorumlu olurlar. İkinci derecede sorumlu olan şirketlerin takip edilebilmeleri için, alacağın teminat altına alınmamış ve birinci derecede sorumlu şirketin;

- İflas etmiş,
- Konkordato süresi almış,
- Aleyhinde yapılan bir icra takibinde kesin aciz vesikası alınmasının şartları doğmuş,
- Merkezi yurt dışına taşınmış ve artık Türkiye'de takip edilemez duruma gelmiş veya
- Yurt dışındaki merkezinin yeri değiştirilmiş ve bu sebeple hukuken takibi önemli derecede güçleşmiş,

olması gerekir.

- Kısmi bölünmede, işçilerle yapılan hizmet sözleşmeleri, işçi itiraz etmediği takdirde, devir gününe kadar bu sözleşmeden doğan bütün hak ve borçlarla devralana geçer. İşçi itiraz ederse, hizmet sözleşmesi kanuni işten çıkarma süresinin sonunda sona erer; devralan ve işçi o tarihe kadar sözleşmeyi yerine getirmekle yükümlüdür. Eski işveren ile devralan, işçinin bölünmeden evvel muaccel olmuş alacakları ile hizmet sözleşmesinin normal olarak sona ereceği veya işçinin itirazı sebebiyle sona erdiği tarihe kadar geçen sürede muaccel olacak alacaklarından müteselsilen sorumludur. Aksi kararlaştırılmadıkça veya halin gereğinden anlaşılmadıkça, işveren hizmet sözleşmesinden doğan hakları üçüncü bir kişiye devredemez. İşçiler muaccel olan ve birinci fıkrada öngörüldüğü şekilde muaccel olacak alacaklarının teminat altına alınmasını isteyebilirler. Devreden şirketin bölünmeden önce şirket borçlarından dolayı sorumlu olan ortakları, hizmet sözleşmesinden doğan ve intikal gününe kadar muaccel olan borçlarla, hizmet sözleşmesi normal olarak sona ermiş

olsaydı muaccel hale gelecek olan veya işçinin itirazı sebebiyle hizmet sözleşmesinin sona erdiği ana kadar doğacak olan borçlardan müteselsilen sorumlu olmaya devam ederler.

- Bölünme onaylanınca, yönetim organı bölünmenin tescilini ister. Kısmi bölünme sebebiyle devreden şirketin sermayesinin azaltılması gerekiyorsa buna ilişkin esas sözleşme değişikliği de tescil ettirilir. Bölünme ticaret siciline tescille geçerlilik kazanır. Tescil ile tescil anında kısmi bölünme envanterinde yer alan bütün aktifler ve pasifler devralan şirketlere geçer.

c) SERMAYE PİYASASI KANUNU HÜKÜMLERİ AÇISINDAN KISMİ BÖLÜNME

Sermaye Piyasası mevzuatında bölünme işlemi II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliğinde düzenlenmiştir. Söz konusu Tebliğ incelendiğinde kısmi bölünme açısından önemli konular şu şekildedir.

- Birleşme veya bölünme işlemine başlanılabilmesi için söz konusu işlemlere taraf şirketlerin yönetim organlarının karar alması gereklidir.
- Halka açık ortaklıkların taraf oldukları birleşme ve bölünme işlemlerinde içeriği Kurulca belirlenerek kamuya açıklanan duyuru metninin hazırlanması ve Kurulca onaylanması zorunludur.
- Yönetim organı kararının alınmasını takiben bölünme işlemine ilişkin duyuru metninin onaylanması için Tebliğin Ek-2'sinde yer alan belgelerle Kurula başvurulması zorunludur.
- Birleşme veya bölünme işleminin onaylanacağı genel kurul toplantısının hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın başı ile sekizinci ayın sonu arasında yapılması durumunda, birleşme veya bölünme işlemlerinde son yıllık finansal tablolar esas alınır. Genel kurul toplantısının bu dönemin dışındaki bir tarihte yapılması durumunda ise, en az 6 aylık faaliyet dönemini kapsayacak ve finansal tablo tarihi ile genel kurul toplantı tarihi arasında altı aydan fazla süre geçmeyecek şekilde düzenlenecek ara dönem finansal tablolar esas alınır.
- Birleşme veya bölünme işlemlerine esas alınacak finansal tabloların, Kurulun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanmış ve bağımsız denetim standartları çerçevesinde özel bağımsız denetimden geçirilmiş olması zorunludur. Ancak, birleşme veya bölünme işlemlerine esas alınacak finansal tabloların Kurul düzenlemeleri uyarınca bağımsız denetiminin yapılmış olması halinde, özel bağımsız denetim koşulu aranmaz. Birleşme işlemine taraf şirketlerden konsolide finansal tablo düzenlemekle yükümlü olanların konsolide, diğerlerinin solo finansal tablolarının birleşme veya bölünme işlemlerine esas alınması zorunludur.
- yükümlü olanların konsolide, diğerlerinin solo finansal tablolarının birleşme veya bölünme işlemlerine esas alınması zorunludur.
- yükümlü olanların konsolide, diğerlerinin solo finansal tablolarının birleşme veya bölünme işlemlerine esas alınması zorunludur.
- Birleşme veya bölünme işlemlerine taraf olan şirketlerin veya işleme esas alınan finansal durum tablosu tarihi itibarıyla mal varlıklarının değerinin ve değişim oranlarının tespiti amacıyla bir uzman kuruluş raporu hazırlanır. Söz konusu raporda değişim oranının adil ve makul olduğu konusunda görüş verilmesi zorunludur. Uzman kuruluş görüşünün

hazırlanmasında, ilgili şirketlerin nitelikleri dikkate alınarak en az üç değerlendirme yöntemi kullanılır.

- Birleşme ve bölünme işlemlerinde, aşağıda belirtilen hususların ilgili bilgi ve belgelerle birlikte, Kurulun özel durumlara ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, işleme taraf şirketlerden en az birinin paylarının borsada işlem görmesi halinde KAP ve ilgili şirketlerin internet sitelerinde, payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklıklar için ise Kurulun ve ilgili ortaklıkların varsa internet sitelerinde kamuya açıklanması gereklidir:
 - a) Birleşme veya bölünme işlemine ilişkin yönetim organı kararı alınması,
 - b) Birleşme veya bölünme işlemine ilişkin olarak Kurula başvuruda bulunulması,
 - c) Uzman kuruluş görüşünün imzalanması,
 - ç) Birleşme veya bölünme sözleşmesi veyahut bölünme planının imzalanması,
 - d) Birleşme veya bölünme raporunun hazırlanması.
- Aşağıda sayılan belgelerin, birleşme veya bölünme işleminin onaylanacağı genel kurul toplantı tarihinden en az 30 gün önce, işleme taraf şirketlerden en az birinin paylarının borsada işlem görmesi halinde KAP ve ilgili şirketlerin internet sitelerinde; payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklıklar için ise Kurulun ve varsa ilgili ortaklıkların internet sitelerinde kamuya açıklanması gereklidir:
 - a) Kurul tarafından onaylanan duyuru metni,
 - b) Birleşme sözleşmesi veya bölünme sözleşmesi veya planı,
 - c) Birleşme veya bölünme raporu,
 - ç) Son üç yıllık finansal raporları,
 - d) Uzman kuruluş raporu,
 - e) Birleşme sonrası tahmini açılış bilançosu,
 - f) Varsa son üç yıllık bağımsız denetim raporları,
 - g) Varsa ara dönem finansal raporları,
 - ğ) Varsa gayrimenkul değerlendirme raporları.
- Yukarıdaki fıkralar uyarınca açıklanan bilgi ve belgelerin ilgili şirketlerin internet sitelerinde en az 5 yıl süreyle bulundurulması zorunludur.
- Halka açık ortaklıkların tam bölünme veya ortaklara pay devri modeliyle kısmi bölünme işlemlerinde, mal varlığı unsurlarını devralan anonim şirketler Kanun kapsamına alınır. İştirak modeliyle kısmi bölünme işlemlerinde ise; bölünen ve payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklığın, finansal tablolarını payları borsada işlem gören halka açık ortaklıkların tabi olduğu finansal raporlama standartlarına uygun olarak hazırlaması ve kamuya açıklaması zorunludur.
- Halka açık ortaklıkların bölünme işlemleri, bir üretim tesisi veya işletmenin parça parça elden çıkarılarak, ortaklığın üretim ve hizmetin ifası faaliyetinden alıkonulması sonucunu doğurmayacak şekilde yapılır.
- Tam bölünme veya kısmi bölünmede; mal varlığının mevcut şirketlere devredilmesi halinde bölünmeye katılan tüm şirketlerin yönetim organları tarafından imzalanmış ve Ek-5'te verilen asgari unsurları içeren bir bölünme sözleşmesi, mal varlığının yeni kurulacak şirkete veya şirketlere devredilmesi halinde ise bölünen ortaklığın yönetim organı tarafından imzalanmış ve Ek-6'da verilen asgari unsurları içeren bir bölünme planı hazırlanır.

- Bölünmeye katılan şirketlerin yönetim organları tarafından Tebliğin Ek-7’de belirtilen asgari unsurları içeren bir bölünme raporu hazırlanır. Bölünme raporu bölünmeye taraf şirketlerin yönetim organları tarafından birlikte hazırlanabilir.
- Bölünmeye taraf şirketlerin devre konu mal varlıklarında veya finansal durumunda, bölünme sözleşmesi veya bölünme planının imzalandığı tarih ile genel kurulda onaya sunulacağı tarih arasında önemli bir değişiklik meydana gelmiş ise; ilgili şirketin yönetim organı, bu durumu kendi genel kuruluna, bölünmeye taraf diğer şirketlerin yönetim organlarına ve Kurula yazılı olarak bildirir. Bu durumda, bölünmeye taraf şirketlerin yönetim organları, bölünme sözleşmesinin veya bölünme planının değiştirilmesine veya bölünmeden vazgeçilmesine gerek olup olmadığını inceler. Yapılan inceleme sonucunda, bölünmeden vazgeçilmesi veya bölünme sözleşmesi veya planının değiştirilmesine karar verilmesi halinde, bölünme sözleşmesi veya planının genel kurulun onayına sunulması önerisi geri çekilir. Bölünme sözleşmesi veya planının değiştirilmesine karar verilmesi durumunda, bölünme sözleşmesi veya planı ve buna bağlı bilgi ve belgeler yeniden düzenlenerek Kurula başvuruda bulunulur. Bölünme sözleşmesi veya planının güncellenmesine gerek bulunmadığına karar verilmesi durumunda, söz konusu karar gerekçesi ile birlikte genel kurulda bölünme sözleşmesi veya planının görüşüleceği gündem maddesinden önce ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulur.

İştirak modeliyle kısmi bölünme işlemlerinde; bölünen halka açık ortaklığın, işlem sonucunda devralan tarafın oy hakkı veren paylarının en az %95’ine sahip olması durumunda kolaylaştırılmış usulde bölünme uygulanabilir. Kolaylaştırılmış usulde bölünmede bağımsız denetim raporu ve uzman kuruluş görüşü aranmaz.

Birinci fıkra kapsamında mal varlığının mevcut bir ortaklığa devredilmesi halinde; mevcut ortaklığın, bölünme işlemi için Kurula başvuru tarihinden önceki bir yıl içinde kurulmuş ve henüz mal ve hizmet üretiminde bulunmamış olması gerekir.

Kolaylaştırılmış usulde bölünme işlemlerine ilişkin olarak içeriği Kurulca belirlenen ayrı bir duyuru metni hazırlanır.

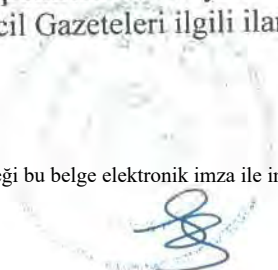
Bölünen şirketin ortaklarının, mevcut şirket paylarını ve haklarını karşılayacak değerde, devralan şirketin payları ve hakları üzerinde istemde bulunma hakları vardır.

Tam bölünme veya ortaklara pay devri yoluyla kısmi bölünme işlemlerinde bölünen şirketin ortaklarına;

- a) Bölünmeye katılan tüm şirketlerde, bölünen şirketteki mevcut payları oranında veya
- b) Bölünmeye katılan bazı veya tüm şirketlerde, bölünen şirketteki mevcut paylarının oranına göre değişik oranda şirket payları tahsis edilebilir.

Bölünme işlemlerinde pay sahiplerinin korunmasında bu Tebliğin 11 inci maddesi hükümleri kıyasen uygulanır.

- Birleşmeye veya bölünmeye taraf olan halka açık ortaklıklar; birleşme veya bölünme işlemlerine ilişkin genel kurul kararlarını, kolaylaştırılmış usulde birleşme işlemlerinde birleşmeye ilişkin yönetim organı kararlarını, sermaye artırımını ve yeni kuruluş yoluyla birleşme işlemlerinde ise yeni kurulacak şirketin kuruluşunun tescil ve ilanına ilişkin Türkiye Ticaret Sicil Gazeteleri ilgili ilanları izleyen 6 iş günü içerisinde Kurula gönderir.



II. USUL İNCELEMELERİ

1. Yasal defterlerin tasdikine ilişkin bilgiler

Şirketin e-defter sistemi kapsamında 2022 ve 2023 yılına ait aylık dönemler itibariyle hazırlanan yevmiye defteri ve büyük deftere ilişkin “e-defter beratlarının” süreleri içinde e-defter uygulamasına girdiği ve GİB “mali mührü”nü içeren beratların da süreleri içinde kendi sistemine yüklediği anlaşılmıştır.

III. HESAP İNCELEMELERİ

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler ve Öz kaynakları

Şirketin 31.12.2023 tarihli Finansal Durum Tablosu ekte sunulmuştur (Ek-3). Şirketin 31.12.2023 tarihi itibariyle yasal defterlerinde ve ekli finansal durum tablosundan görünen sermayesi 10.000.000.000,00 TL olup tamamı ödenmiştir. 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı T. Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere Şirketin sermayesi olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 25.000.000.000,00 TL’ne çıkarılmıştır. Son sermaye artırımına ilişkin T. Ticaret Sicil Gazetesi ekte sunulmuştur. (Ek-4)

Türkiye İş Bankası A.Ş.’nin 31.12.2023 tarihli finansal durum tablosundaki öz kaynakları 303.356.840.000 TL olup, öz kaynaklarının dağılımı aşağıdaki gibidir.

	Bin TL
Ödenmiş Sermaye (*)	10.000.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	138.553
Diğer Sermaye Yedekleri	1.131.401
Kar ve Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler	45.528.558
Kar ve Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler	27.913.159
Yasal Yedekler	11.797.317
Statü Yedekleri	403.399
Olağanüstü Yedekler	98.659.463
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	371.546
Dönem Kar veya Zararı	72.253.773
Azınlık Payları	35.159.671
Öz kaynaklar Toplamı	303.356.840

(*) Şirket sermayesi 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 15.000.000.000,00 TL artırılarak 10.000.000.000,00 TL’den 25.000.000.000,00 TL’ye çıkarılmıştır. Sermaye artışının iç kaynaklardan yapılmış olması nedeniyle şirketin 31.12.2023 tarihli finansal durum tablosundaki özkaynağında bir değişiklik söz konusu değildir.

Şirketin finansal durum tablosunda yasal yedekleri 11.797.317.000,00 TL'dir. Şirketin 31.12.2023 tarihi itibarıyla hesaplanan öz kaynak toplamı 303.356.840.000,00 TL'dir. Şirket sermayesi de 10.000.000.000,00 TL olup, TTK'nın 376. maddesine göre şirket sermayesinin yasal yedekleri ile birlikte (10.000.000.000,00 + 11.797.317.000,00=) 21.797.317.000,00 TL olduğu göz önüne alındığında 31.12.2023 tarihi itibarıyla (303.356.840.000,00 / 21.797.317.000,00 =) % 1.391,72 seviyesinde varlığını korumaktadır.

Yukarıda yer alan hesaplamalardan da görüldüğü üzere, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin TTK 376. maddesi kapsamında sermaye kaybı veya borca batıklık durumu söz konusu değildir.

2. Kısmi Bölünme Yoluyla Devredilecek Bağlı Ortaklık ve İştirak Payları ve Değerleri

Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kısmi bölünme yoluyla yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi işlemlerinde, devre konu bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Vergi Usul Kanununa göre kayıtlı değerleri esas alınmıştır. Devre konu bağlı ortaklık ve iştirak payları yeni kurulacak anonim şirkete devredilecektir.

Kısmi bölünmeye konu bağlı ortaklıklardan Trakya Yatırım Holding A.Ş. 01.02.2024 tarih ve 11013 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere 2.840.000.000,00 TL tutarında nakit sermaye artırımını yapmıştır. Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin tek pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından rüçhan hakkı kullanılmış ve söz konusu nakit sermaye artırım tutarının tamamı işbu rapor tarihi itibarıyla ödenmiştir. Bu nedenle Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin 2.840.000.000,00 TL'lik sermaye artırım tutarı kısmi bölünmeye konu değer tespitinde dikkate alınmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin bünyesinde kayıtlı olup kısmi bölünme yoluyla yeni kurulacak anonim şirkete devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak paylarının işbu Rapor tarihi itibarıyla yasal kayıtlardaki kayıtlı değerleri aşağıdaki şekilde tespit edilmiştir.



NİTELİĞİ	MUHASEBE HESABI	İŞTİRAKİN ÜNVANI	NOMİNAL DEĞER	VUK KAYITLI DEĞERİ TL
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	₺1.563.976.032,119	38.387.616.930,20
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	₺1.335.062.584,936	16.527.021.934,40
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	₺274.740.962,464	7.616.144.710,53
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	₺986.168.564,725	4.720.286.230,16
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	₺499.136.279,044	7.968.479.948,19
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	İş Finansal Kiralama A.Ş.	₺211.581.301,693	3.056.136.740,10
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Milli Reasürans T.A.Ş.	₺578.177.925,550	11.175.949.859,67
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	₺48.495.890,000	343.151.098,77
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	₺1.294.959,230	42.309.390,91
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	₺52.000.000,000	1.178.931.201,85
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	₺34.000.000,000	291.620.404,00
Pay Senedi	242 – Bağlı Ortaklıklar - TP	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	₺13.876.165.000,000	28.830.408.706,76
Pay Senedi	243 – Bağlı Ortaklıklar - YP	İşbank AG	EUR 335.000.000,000	10.912.256.500,00
Pay Senedi	243 – Bağlı Ortaklıklar - YP	JSC İşbank	RUB 4.763.048.230,000	1.764.220.582,56
Pay Senedi	243 – Bağlı Ortaklıklar - YP	JSC Isbank Georgia	GEL 69.161.600,000	758.121.794,56
Pay Senedi	240 - İştirakler – TP	Arap Türk Bankası A.Ş.	₺90.533.793,400	2.378.462.375,85
Pay Senedi	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar/Satış Amaçlı (YP)	Genel Energy PLC	GBP 5.341.988,300	3.382.898.481,34
Toplam				139.334.016.889,85

3. İşbu Kısmi Bölünme Kapsamında Devredilecek İştirak Payları Dışında Ayrıca Tahsis Edilecek Nakdi Sermaye

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 04.04.2024 tarihli konu ile ilgili ikinci Yönetim Kurulu kararı ile kısmi bölünme suretiyle devredeceği kayıtlı değerleri toplamı **139.334.016.889,85 TL** tutarındaki Bağlı Ortaklık ve İştirak Payları dışında ayrıca kuruluş aşamasında **665.983.110,15 TL**'lik nakit sermaye tahsisinin yapılması kararı alınmıştır.

Bu durumda yeni kurulacak olan şirketin toplam sermayesi (**139.334.016.889,85 + 665.983.110,15**) **140.000.000.000,00 TL** olacaktır.

4. Kısmi Bölünme-İştirak Modeli ile Devredilecek Bağlı Ortaklık ve İştirak Payları ve Nakdi Sermaye Karşılığında Yeni Kurulacak Şirketin Sermaye Tutarı ve Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Alacağı Pay

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin işbu rapor tarihi itibarıyla tespit edilen tutarlara göre, devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Vergi Usul Kanununa göre değerlendirilmiş olan kayıtlı değeri **139.334.016.889,85 TL**'dir.

İştirak modeliyle kısmi bölünme suretiyle devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak payları yeni kurulacak anonim şirketin yasal kayıtlarında Vergi Usul Kanununa göre değerlendirilmiş olan kayıtlı değeriyle kaydedilecektir.

Devredilen bağlı ortaklık ve iştirak payları dışında nakden konulacak olan sermaye tutarı da **665.983.110,15 TL** olacağından yeni kurulacak anonim şirketin sermayesi, devralınan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Vergi Usul Kanununa göre değerlendirilmiş olan kayıtlı değeri olan **139.334.016.889,85 TL** ve nakden ödenecek **665.983.110,15 TL**'nin toplamı olan **140.000.000.000,00 TL** olacak ve 1 adedi 1 kuruş olan **14.000.000.000.000** adet yeni kurulacak anonim şirket hissesi çıkarılacaktır.

Buna göre, yeni kurulacak olan anonim şirkete ait payların adetleri ve nominal değerlerinin ortaklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibi olacaktır.

Ortak	Ortaklık Payı (Hisse Adedi)	Payın Nominal Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	14.000.000.000.000	140.000.000.000,00	100,00
Toplam	14.000.000.000.000	140.000.000.000,00	100,00

İştirak modeliyle kısmi bölünme yolu ile Türkiye İş Bankası A.Ş. bünyesinden ayrılan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının yeni kurulacak anonim şirkete devredilmesi ve konulacak nakdi sermaye nedeniyle yeni kurulacak anonim şirket paylarının tamamı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye verilecektir. Bunun dışında herhangi bir denkleştirme tutarı öngörülmediği ve oranların korunacağı ortaya çıkmaktadır.

Yukarıda belirtilen şekilde iştirak modeliyle yapılacak olan kısmi bölünme işleminin yasal düzenlemelere uygun, adil ve makul olduğu değerlendirilmektedir.

5. Kısmi Bölünme Sonrasında Sermaye Yapıları ve Alacaklıların Alacaklarının Tehlikeye Düşmediğine Dair Tespit

- Türkiye İş Bankası A.Ş.

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme yoluyla, kayıtlı değerleri toplamı **139.334.016.889,85 TL** olan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının yeni kurulacak anonim şirkete devredilmesi ve ayrıca nakit olarak da **665.983.110,15 TL** sermaye konulması sonucunda Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye **140.000.000.000,00 TL** nominal bedelli ve 1 adedi 1 Kuruş olan **14.000.000.000.000** adet yeni kurulacak Anonim Şirket payı verileceğinden Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin sermayesinde ve öz kaynaklarında herhangi bir değişiklik olmayacaktır. Sermayesi ve öz kaynakları bölünme öncesindeki haliyle kalacaktır.

Raporun III.1. bölümünde hesaplandığı üzere,

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin sermayesi 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 15.000.000.000,00 TL artırılarak 10.000.000.000,00 TL'den 25.000.000.000,00 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışının iç kaynaklardan yapılmış olması nedeniyle şirketin 31.12.2023 tarihli finansal durum tablosundaki öz kaynağında bir değişiklik söz konusu değildir.

- Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme öncesi ve sonrasındaki sermayesi 25.000.000.000,00 TL, öz kaynak toplamı da **303.356.840.000,00** TL olup öz kaynağında bir değişiklik olmayacaktır. Buna göre Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme öncesi ve sonrasındaki sermayesinin, TTK'nın 376. maddesine göre şirket sermayesinin yasal yedekleri ile birlikte varlığını koruduğundan kısmi bölünme nedeniyle alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmeyeceği ortaya çıkmaktadır.

Netice itibarıyla,

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin aktifinde bulunan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kısmi bölünme sonucu yeni kurulacak olan anonim şirket tarafından devir alınması işlemi; Türkiye İş Bankası A.Ş.'de herhangi bir sermaye azaltımı yapılmayacak ve devredilecek bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kayıtlı değeri tutarında yeni kurulacak anonim şirket payları alınacaktır. Bu nedenle Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin mal varlığında herhangi bir değişiklik olmayacak olup mevcut mal varlığı şirketin borçlarını karşılamaya yeterli olacak ve şirket alacaklılarının hakları kısmi bölünme işlemi sonrasında da tamamen korunacak ve alacaklıların alacakları tehlikeye düşmeyecektir.

6. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Bölünmeye Konu Olan Tapu, Gemi ve Fikri Mülkiyet Sicilleri ile Benzeri Sicillerde Kayıtlı Mal Varlığına Yönelik Tespitler

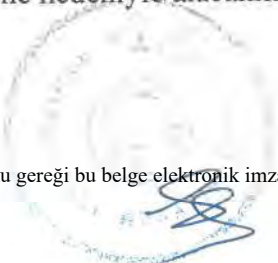
Kısmi bölünme işlemine Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait bağlı ortaklık ve iştirak payları konu edileceğinden ve söz konusu bağlı ortaklık ve iştirak payları Tapu, Gemi ve Fikri Mülkiyet Sicilleri ile benzeri sicillerde kayıtlı mal varlığı niteliğinde olmadığından bu hususta bir tespit yapılmasına gerek bulunmamaktadır.



IV. SONUC

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin aktifinde kayıtlı olan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının yeni kurulacak anonim şirket tarafından, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde "kısmi bölünme-iştirak modeliyle" devredilmesi işleminin incelenmesi sonucunda;

- 1) Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin aktifinde kayıtlı olan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının yeni kurulacak anonim şirkete, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde "kısmi bölünme-iştirak modeliyle" devredilebileceği,
- 2) Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme kapsamında devredeceği bağlı ortaklık ve iştirak paylarının bölünmeye esas alınan işbu rapor tarihine göre oluşan Vergi Usul Kanununa göre değerlendirilmiş olan kayıtlı değerleri toplamının **139.334.016.889,85 TL** olduğu ve kısmi bölünme işleminde bu tutarın esas alınacağı,
- 3) Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait söz konusu bağlı ortaklık ve iştirak paylarının devredilmesi sonucunda yeni kurulacak anonim şirketin sermaye tutarının devralınan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının Vergi Usul Kanununa göre değerlendirilmiş olan kayıtlı değeri olan **139.334.016.889,85 TL** ve nakden konulacak **665.983.110,15 TL** ile birlikte toplam **140.000.000.000,00 TL** olacağı ve herhangi bir denkleştirme tutarının öngörülmediği ve bölünmede oranların korunacağı,
- 4) Söz konusu bağlı ortaklık ve iştirak paylarının yeni kurulacak anonim şirkete devredilmesi nedeniyle ve konulacak nakdi sermaye ile birlikte Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye **140.000.000.000,00 TL** nominal bedelli ve 1 adedinin itibari değeri 1 kuruş olan **14.000.000.000.000** adet yeni kurulacak anonim şirket hissesi verilmesinin yasal düzenlemelere uygun, adil ve makul olacağı,
- 5) Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait bağlı ortaklık ve iştirak paylarının iştirak modeliyle kısmi bölünme yöntemiyle devredilmesi sonrasında Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin sermaye azaltmasına gerek olmadığı,
- 6) Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31.12.2023 tarihli bilançosunda görülen 10.000.000.000,00 TL ve 01.03.2024 tarihinde yapılan artırım sonrası 25.000.000.000,00 tutarındaki sermayesinin raporun III.1. bölümünde tespit edildiği üzere tamamının ödendiği, 31.12.2023 tarihi itibariyle hesaplanan öz kaynak toplamının 303.356.840.000,00 TL olduğu ve Raporun III.5. bölümünde belirtildiği üzere Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin sermayesinde ve öz kaynaklarında herhangi bir değişiklik olmayacağı, kısmi bölünme öncesi ve sonrasındaki sermayesinin, TTK'nın 376. maddesine göre şirket sermayesinin yasal yedekleri ile birlikte varlığını koruduğundan kısmi bölünme nedeniyle alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmeyeceği,



- 7) Yeni kurulacak anonim şirketin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait bağlı ortaklık ve iştirak paylarını iştirak modeliyle kısmi bölünme yöntemiyle devir almasında herhangi bir sakınca bulunmadığı,
- 8) Kısmi bölünme işlemine Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye ait bağlı ortaklık ve iştirak payları konu edileceğinden ve söz konusu bağlı ortaklık ve iştirak payları Tapu, Gemi ve Fikri Mülkiyet Sicilleri ile benzeri sicillerde kayıtlı mal varlığı niteliğinde olmadığından bu hususta bir tespit yapılmasına gerek bulunmadığı,

tespit edilmiş, görülmüş, onaylanmıştır.

Bu itibarla Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin bünyesinde yer alan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının kısmi bölünme suretiyle yeni kurulacak anonim şirkete devredilmesi ile ilgili işlemlerin Türk Ticaret Kanunu, Kurumlar Vergisi Kanunu, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na yayımlanan II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuatlar kapsamında yapılmasının uygun olduğu görüş ve kanaatine varılmıştır.

Yeminli Mali Müşavir

Serdar SEÇKİN

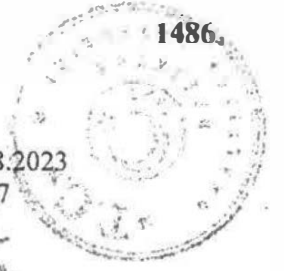


Ekler:

- 1- Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 25.08.2023 tarihli yönetim kurulu kararı,
- 2- Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31.12.2023 Tarihli Finansal Durum Tablosu
- 3- 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesi
- 4- Yeminli Mali Müşavir Faaliyet Belgesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU KARARLARI

Karar Tarihi : 25.08.2023
Karar Numarası : 46487



İştirak Yapılanması:

Genel Müdürlüğün 25 Ağustos 2023 tarihli önergesinde belirtilen hususlar dikkate alınarak;

Cumhuriyetimizin ilk yüzyılında, misyonumuz doğrultusunda bugüne kadar farklı sektörlerde bizzat kurduğumuz veya iştirak ettiğimiz 300'ü aşkın şirketle üzerine düşen vazifeyi başarı ile yerine getiren Grubumuzun iştiraklerinin, Bankanın %100 sahipliğinde oluşturulacak yeni bir şirket altında toplanması önerisinin;

Yeni yapılanma ile dünyada ve Türkiye'de hemen hemen her alanda yaşanan hızlı değişimin gerektirdiği sistematik bir yaklaşımla, daha odaklı ve stratejik bir yönetim anlayışına geçilecek olması, iştirakler arasındaki sinerjinin artırılması,

Misyonumuz doğrultusunda bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra iştirakleri kanalıyla ekonominin pek çok alanına katkı sunan Bankamızın, kuracağı şirketle yeni faaliyet alanlarına girerek stratejik yatırımlar yapmaya ve ülke ekonomisine destek vermeye devam edecek olması,

İştirak portföyünün zenginleştirilmesini ve optimizasyonunu beraberinde getirecek olan yapılanmayla, İş Bankası'nın özkaynak kârlılığı ve piyasa değerinin artırılması için ilave güçlü bir alan yaratılacağı,

Kolaylaştırılmış usulde iştirak yoluyla kısmi bölünme metoduyla gerçekleştirilecek yeni yapılanma nedeniyle Banka sermayesinde, finansallarında ve hissedarlık yapısında kayda değer bir yükün doğmayacağı

yönündeki açıklama ve tespitler göz önünde bulundurularak ve nihai noktada Genel Kurulumuzun onayına tabi olmak üzere,

Bağlı ortaklıklarımızdan;

- Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesinde %50,93 oranında ve 1.560.176.032,119 TL nominal değerdeki,
- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. sermayesindeki %47,68 oranında ve 1.335.062.584,936 TL nominal değerdeki,
- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesindeki %65,74 oranında ve 986.168.731,401 TL nominal değerdeki,
- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. sermayesindeki %52,06 oranında ve 499.136.279,044 TL nominal değerdeki,
- Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 11.036.165.000,00 TL nominal değerdeki,
- Milli Reasürans T.A.Ş. sermayesindeki %87,60 oranında ve 578.177.925,55 TL nominal değerdeki,
- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. sermayesindeki %62,00 oranında ve 266.600.000,016 TL nominal değerdeki,
- İş Finansal Kiralama A.Ş. sermayesindeki %27,79 oranında ve 193.253.262,929 TL nominal değerdeki,
- İşbank AG sermayesindeki %100,00 oranında ve 335.000.000,00 EUR nominal değerdeki,
- JSC İşbank sermayesindeki %100,00 oranında ve 4.763.048.230,00 Ruble nominal değerdeki,

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU KARARLARI

1487

Karar Tarihi 25.08.2023
Sayfa Numarası 2

- JSC Isbank Georgia sermayesindeki %100,00 oranında ve 69.161.600,00 GEL nominal değerdeki,
 - Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 48.495.890,00 TL nominal değerdeki,
 - İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 52.000.000,00 TL nominal değerdeki,
 - İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. sermayesindeki %86,33 oranında ve 1.294.959,23 TL nominal değerdeki,
 - Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. sermayesindeki %100,00 oranında ve 34.000.000,00 TL nominal değerdeki
- paylar ile İştiraklerimizden;
- Arap Türk Bankası A.Ş. sermayesindeki %20,58 oranında ve 90.533.793,40 TL nominal değerdeki

payın, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 159-179. maddeleri, Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Birleşme ve Bölünme Tebliği hükümleri ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde; Birleşme ve Bölünme Tebliği'nin 17. maddesinde düzenlenen şekilde iştirak modeliyle kolaylaştırılmış usulde bölünme yöntemi ile, Bankamızın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete devredilmesi,

- Kısmi bölünme işlemlerinin 30.06.2023 tarihli finansal tablolarımız üzerinden gerçekleştirilmesi,
- SPK'nın II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca "İştirak Modeliyle Kolaylaştırılmış Usulde" yapılacak olması nedeniyle, Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliği'nin 15'nci maddesinin (ç) bendi gereğince, ayrılma hakkının doğmayacağı kısmi bölünme işleminde bağımsız denetim raporu ile uzman kuruluş görüşü alınmaması,
- İlgili Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca Duyuru Metni, Bölünme Planı, Bölünme Raporu, inceleme hakkı duyurusu ve gerekli diğer belgelerin hazırlanması ve bu çerçevede gerekli tüm yasal işlemlerin yürütülmesi,
- Bu kapsamda, Ticaret Bakanlığı, BDDK, SPK, SEDDK, Rekabet Kurumu, TCMB, EPDK, MKK, Ticaret Sicil Müdürlükleri de dahil olmak üzere tüm resmi ve özel kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli tüm başvuru ve işlemlerin yapılması

uygun bulunmuş ve uygulaması için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

BAŞKAN VEKİLİ
Güzide Meltem Kökden

BAŞKAN
Adnan Bali

ÜYE
Durmuş Öztekin

ÜYE
Fazlı Bulut

ÜYE VE GENEL MÜDÜR
Hakan Aran

ÜYE
Ahmet Gökhan Sungur

ÜYE
Mustafa Rıdvan Selçuk

ÜYE
Recep Hakan Özyıldız

ÜYE
Gökhan Şen

ÜYE
Şebnem Aydın

ÜYE
Sadrettin Yurtsever



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.4, IV.d ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 ayrılan, 2.000.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 3.525.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 10.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</p>	
<p>Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri;</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.





Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
<p>Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmî bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XX.2'de belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmî Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Grup, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır.</p> <p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Grup yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>





Building a better
working world

Türev Finansal Araçlar	
<p>Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir.</p> <p>Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.





**Building a better
working world**

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.





**Building a better
working world**

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



13 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye



İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		390.336.844	591.744.745	982.081.589	191.469.562	310.657.416	502.126.978
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		192.369.378	427.090.304	619.459.682	35.067.358	211.798.542	246.865.900
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-a	165.825.618	360.809.028	526.634.646	21.718.599	180.127.300	201.845.899
1.1.2 Bankalar	V-1-ç	18.731.062	66.536.675	85.267.737	7.187.687	31.807.128	38.994.815
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		7.939.685	0	7.939.685	6.195.342	0	6.195.342
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		126.987	255.399	382.386	34.270	135.886	170.156
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-b	24.018.754	20.477.288	44.496.042	23.469.599	10.105.253	33.574.852
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		372.461	19.192.296	19.564.757	711.666	9.566.112	10.277.778
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.551.151	658.024	4.209.175	11.873.519	334.381	12.207.900
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		20.095.142	626.968	20.722.110	10.884.414	204.760	11.089.174
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-d	173.412.009	123.613.217	297.025.226	132.318.083	69.806.694	202.125.577
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		170.689.290	116.832.858	287.522.148	129.555.447	64.099.567	193.655.014
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		505.358	2.598.836	3.104.194	258.517	1.342.084	1.600.601
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.217.361	4.181.523	6.398.884	2.504.919	4.365.043	6.869.962
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-1-e1	536.703	20.563.936	21.100.639	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		536.703	20.563.936	21.100.639	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		958.404.269	590.776.237	1.549.180.506	586.224.751	393.104.327	979.329.078
2.1 Krediler	V-1-e	777.452.231	556.841.298	1.334.293.529	502.248.199	375.045.283	878.093.482
2.1.1 Kırılama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-e1	6.843.234	17.883.403	24.726.647	4.961.490	13.400.104	18.361.594
2.1.2 Faktoring Alacakları	V-1-e2	19.150.379	3.341.707	22.492.086	13.696.739	2.211.918	15.908.657
2.1.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-1-e3	184.774.042	31.404.006	216.178.048	91.311.985	15.644.176	106.956.161
2.1.4 Devlet Borçlanma Senetleri		184.190.708	15.316.159	199.506.867	90.427.061	9.829.112	100.256.173
2.1.5 Diğer Finansal Varlıklar		583.334	16.087.847	16.671.181	884.924	5.815.064	6.699.989
2.1.6 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		29.815.617	18.694.177	48.509.794	25.993.662	13.997.154	39.990.816
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-j	1.545.205	17.749	1.562.954	1.598.635	20.359	1.618.994
3.1 Satış Amaçlı		1.545.205	17.749	1,562,954	1,598,635	20,359	1,618,994
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		81.035.427	311.107	81.346.534	42.680.123	190.321	42.870.444
4.1 İştirakler (Net)	V-1-g	569.486	0	569.486	405.345	0	405.345
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		453.026	0	453.026	385.225	0	385.225
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		116.460	0	116.460	20.120	0	20.120
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-1-g	80.430.190	311.107	80.741.297	42.258.868	190.321	42.449.189
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		80.430.190	311.107	80,741,297	42,258,868	190,321	42,449,189
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-1-h	35.751	0	35.751	15.910	0	15.910
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		35.751	0	35,751	15,910	0	15,910
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-i	44.255.046	540.492	44.795.538	24.107.773	370.345	24.478.118
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-k	6.877.527	260.714	7.138.241	3.880.370	199.443	4.079.813
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		6.849.533	260.714	7,110,247	3,852,376	199,443	4,051,819
VII. YATIRIM AMAÇLI GAVRİMENKULLER (Net)	V-1-l	18.056.230	0	18.056.230	11.320.190	0	11.320.190
7.1 Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller		39.440	10.895	50.335	16.486	9.868	26.354
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	V-1-m	14.637.453	0	14.637.453	963.685	10.425	974.110
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-o	223.161.320	32.731.871	255.893.191	132.660.097	15.947.393	148.607.490
X. DİĞER AKTİFLER (Net)							
VARLIKLAR TOPLAMI		1.738.348.761	1.216.393.810	2.954.742.571	994.921.672	720.509.897	1.715.431.569



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	875.970.187	834.081.633	1.710.051.820	381.017.089	571.618.843	952.635.932
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	10.088.579	231.152.014	241.240.593	12.101.494	143.880.105	155.981.599
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85.108.713	52.604.325	137.713.038	37.777.875	13.462.281	51.240.156
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	10.315.459	98.828.108	109.143.567	11.523.746	46.820.814	58.344.560
4.1 Bonolar		6.165.382	735.314	6.900.696	10.463.791	0	10.463.791
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.508.031	0	1.508.031	164.426	0	164.426
4.3 Tahviller		2.642.046	98.092.794	100.734.840	895.529	46.820.814	47.716.343
V. FONLAR		132.820	1.349.660	1.482.480	27.907	709.826	737.733
5.1 Müstakrizlerin Fonları		132.820	1.349.660	1.482.480	27.907	709.826	737.733
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	-602.277	7.762.079	-8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-602.277	7.762.079	-8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.835.905	461.609	2.297.514	1.326.947	316.106	1.643.053
X. KARŞILIKLAR	V-II-g	80.916.682	26.716.635	107.633.317	54.155.322	13.137.153	67.292.475
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		6.162.265	12.347	6.174.612	5.886.941	6.798	5.893.739
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		42.121.605	23.658.483	65.780.088	23.985.529	11.602.637	35.588.166
10.4 Diğer Karşılıklar		32.632.812	3.045.805	35.678.617	24.282.852	1.527.718	25.810.570
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	13.264.627	464.721	13.729.348	8.077.499	48.488	8.125.987
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	71.374	42.819	114.193	1.599.383	0	1.599.383
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Dürdürülen Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-j	2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	242.325.905	37.418.618	279.744.523	143.167.968	20.960.184	164.128.152
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	301.694.287	1.662.553	303.356.840	213.719.591	-3.666.898	210.052.693
16.1 Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.269.954	0	1.269.954	1.218.092	0	1.218.092
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		138.553	0	138.553	138.551	0	138.551
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.131.401	0	1.131.401	1.079.541	0	1.079.541
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		45.527.841	717	45.528.558	20.231.121	-429	20.230.692
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.367.334	-1.454.175	27.913.159	44.402.975	-4.867.474	39.535.501
16.5 Kar Yedekleri		109.918.245	941.934	110.860.179	58.255.995	539.625	58.795.620
16.5.1 Yasal Yedekler		11.735.223	62.094	11.797.317	7.063.017	28.268	7.091.285
16.5.2 Statü Yedekleri		403.399	0	403.399	289.294	0	289.294
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		97.779.623	879.840	98.659.463	50.903.684	511.357	51.415.041
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kar veya Zarar		70.737.833	1.887.486	72.625.319	60.681.842	789.181	61.471.023
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-8463	380.009	371.546	-10.877	-116.770	-127.647
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		70.746.296	1.507.477	72.253.773	60.692.719	905.951	61.598.670
16.7 Azınlık Payları	V-II-k	34.873.080	286.591	35.159.671	18.929.566	-127.801	18.801.765
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.624.651.226	1.330.091.345	2.954.742.571	869.833.310	845.598.259	1.715.431.569



(Başarılı 781 Sayfada)

Gerçek ve tüzel işletmelerin yemekli toplantılarının organizasyonunu yapmak Yemek üretim tesisleri kurmak, kurulu olanları devir almak. Her türlü restoran, cafe, lokanta gibi gıda satışının yapılabileceği tesisleri kurar, işletir, kiralar, kiraya verir ve bu gibi yerlerin rezervasyon ve organizasyon işlerini yapar. Turizmle yönelik otel, motel, bar, pansiyon, kamping, tatil köyleri, apart oteller, yeme içme tesisleri, eğlence yerleri kurmak, işletmek, işletmeye vermek, bu yerleri satın almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek.

Şirket amaç ve konularıyla ilgili olarak aşağıdaki işlemleri yapar:

1.Şirket amacını gerçekleştirmek için her türlü gayrimenkul alabilir, satabilir, işletebilir, kiralar, kiraya verebilir, bunlar üzerinde aynı ve şahsi hakları tesis edebilir, ipotek alabilir, ipotek verebilir ve ipotekleri fek edebilir. Gayrimenkulleri üzerinde irfak, intifa, sukna, gayrimenkul mükellefiyeti, bedelli veya bedelsiz yola terk, kamuya terk, ifraz, tevhit yapabilir, kat irfakı ve kat mülkiyeti tesis edebilir. Tapu dairelerinde gayrimenkullerle ilgili her türlü cins tashihi, ifraz, tevhit, taksım, parselasyon ile ilgili her nevi muamele ve tasarrufları gerçekleştirebilir.

2.L.tüzümü görülecek menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir, satabilir, kiralayabilir, finansal kiralama yapabilir, yahut kiraya verebilir, yurt içinde ve yurt dışından, teminatlı yahut teminatsız, her türlü borç alabilir. Şirketin sahip olduğu her türlü menkul ve gayri menkulleri ile her türlü sabit tesis ve demirbaşları üzerinde gerek namına gerekse üçüncü şahıs ve tüzel kişiler namına teminat, kefalet, işletme rehni ve ipotek tesis edebilir, fek edebilir. Alacaklarına karşılık, ipotek veya rehni alabilir, borçlarının teminatı olarak veya üçüncü şahıslar lehine, ipotek yahut rehni verebilir, bu ipoteklerin terkinini talep edebilir, her türlü kefalet ve teminat verebilir.

3.Şirket konusu işlerin oluşabilmesi için kanunî mevzuatın gereği kıldığı tüm teşebbüs ve merasimi ifade ederek gerekli izin, imtiyaz, rühsatname, patent, tithra beratları, lisans, know-how marka, fesihname, belge, alameti farika gibi sınıai, mülkiyet haklarını ve emsali hakları iktisap etmek veya tamamen üçüncü şahıslara devredebilir, her türlü hukukî tasarrufları işlemlerde bulunmak. Ayrıca, yukarıdaki hakları kiraya verebilir veya kiralayabilir.

4.Şirket gaye ve konusunun gerçekleştirilmesi için arsa, arazi, bina ve gayrimenkul hakları satın alabilir, inşa edebilir, iktisap edebilir, satabilir. İktisap edilen gayri menkulleri devir ve ferag, bunları kısmen veya tamamen üçüncü şahıslara kullanılabılır veya kiralayabilir.

5.Şirket gayelerinin oluşmasını teminen kısa, orta ve uzun vadeli istikrazlar akdedebilir, aval ve kefalet kredileri temin edebilir. Şirketin kumacağı tesisleri için gerekli iç ve dış kredileri dahil ve hancı finansman kurumlarıyla yerli ve yabancı kuruluş ve işletmelerden temin edebilir.

6.Şirket konusuyla ilgili mamullerinin depolanması, nakli, satışı için gerekli her türlü makine, tesisat, nakli vasıtaları, cihaz alet ve edevat ve sair menkul malları ve hakları satın alabilir veya satabilir, ithal ve ihrac edebilir, kullanabilir, kiralayabilir ve kiraya verebilir.

7.Şirket gayelerini gerçekleştirmek için tüm sınıai mali ve hukukî işlem ve tasarruflarda bulunabilir, resmi ve özel bütümler ihalelere iştirak edebilir, agentelik, mümessillik, komisyonculuk, bayilik, distribütörlük alabilir ve verebilir.

8.Şirket konusuyla ilgili olan şirket kurabilir, ortaklık yapabilir, mevcut ve ileride kurulacak işletme ve şirketlere iştirak edebilir. Şirket konularıyla istigal eden firmaları ve ticari işletmeleri devren iktisap edebilir, aracılık yapmamak kaydıyla kurulmuş ve kurulacak şirketlerin, hisse senetlerini ve paylarını satın alabilir veya satabilir, devredebilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir.

9.Şirket gayesine faydalı olmak şartıyla ve aracılık yapmamak kaydıyla şirket konusuna bağlı olmaksızın özel hukuk, kamu hukuku tüzel kişiler tarafından ihraç olunan ve olunacak hisse senetleri, tahviller, intifa senetleri ve kuponları gibi kaymetleri satın alabilir, devralabilir, teminat gösterebilir, kabul edebilir.

10.Konusu ile ilgili hammadde, yan madde, yan mamul ve mamul maddeleri satın alabilir, ithal, ihrac ve sair suretle tedarik edebilir, bunları kısmen veya tamamen işletebilir.

11.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseseler ile işbirliği yapabilir veya bunlarla ortaklık yapabilir.

12.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili olarak yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseselerden distribütörlük, bayilik veya mümessillik alabilir, verebilir.

13.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili yurt içinde ve yurt dışında resmi ve özel kurumların açtığı ihalelere katılabilir.

14.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili olarak kanunî mevzuatları yerine getirilerek ihracat ve ithalat işlemleri yapabilir.

15.Konusu ile ilgili fason işçilik yapabilir, yaptırabilir.

16.Konusu ile ilgili olmak üzere soğuk hava depoları kurabilir, işletebilir, kiralayabilir, kiraya verebilir.

17.Şirket maksat ve mevzuat ile ilgili olarak her türlü fuar, sergi ve panayrlara iştirak edebilir.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ilerde şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde genel kurul karar aldıkdan sonra şirket bu işleri de yapabilecektir. Ana sözleşme değişikliğinde olan işbu karar tescil ve ilan ettirilerek uygulanacaktır.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi **ANTALYA**lı **KEPEZ**alçesi'dir. Adresi **ALTINOVA ORTA MAH. ANTALYA_1 CAD. NO: 60B KEPEZ / ANTALYA**'dir. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini sitesi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır. Bu süre şirket sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ

Şirketin sermayesi, beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 2000 paya ayrılmış toplam 2000000,00 Türk Lirası değerindedir.

-Beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 2000 adet paya karşılık gelen 2000000,00 Türk Lirası EFECAN TURAN tarafından nakdi, olarak tahhüt edilmiştir. Nakden tahhüt edilen payların itibari değerleri, şirketin tescilini izleyen 24 ay içinde ödenecektir.

7. ŞİRKETİN İDARESİ

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür.

Aksi Karar Alınmaya Kadar Türkiye Cumhuriyeti Uymaklı 233*****50 Kimlik No'lu, ANTALYA / KEPEZ adresinde ikamet eden, EFECAN TURAN Müdür olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: Mutförden-Temsile Yetkilidir.

8. TEMSİL

Şirketi müdürler temsil ederler. Şirketi temsil edecek inzular genel kurul tarafından tespit, tescil ve ilan olunur. Müdürler, şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılar olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılar atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılar da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı müdürler müteselsilen sorumludur.

9. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantıdır. Olağan genel kurul, her yıl hesap döneminin sona ermesinden itibaren 3 ay içinde; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her ortağın oy hakkı, esas sermaye paylarının itibari değerine göre hesaplanır. Genel kurul toplantılar ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

10. İLAN

Genel kurulun toplantısına çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplanı gününden en az on gün önce yapılması zorunludur.

11. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak bulunduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

12. KÂRİN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkartılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanunî yedek akçe ayrılır, kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenecek suretiyle oluşacak toplam miktarı oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ile 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	EFECAN TURAN	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	(19050996)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 45417

MERSİS No: 0481005859000909

Ticaret Sicil/Dosya No: 431112-0

Ticaret Unvanı:

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

Adres : İy Kuleleri Beşiktaş/İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüzte tescil edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 1.3.2024 tarihinde ibraz edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Sermaye Artırımı

Tescile Delil Olan Belgeler:Beşiktaş 16 noterliği' Nin 29.2.2024 Tarih 5065 Sayı İle Tasdikli, 26.1.2024 Tarihli 46774 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

İÇERİĞİ DEĞİŞEN MADDELERİN YENİ HALİ

SERMAYE ARTIRIMI

Madde 5-

Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000.000 (Yirmibeşmilyar) Türk Lirası'dır.

Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 25.000.000.000 (yirmibeşmilyar) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 24.999.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerinde C grubu paylardan oluşmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, için geçerlidir. 2027 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, 2027 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için, daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan bey işi geçmemek üzere yeni bir süre için yetki almaya zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli görüldüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nana yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedellileri tahsil edilmemiş yeni pay ihraç edilemez. Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nana yazılı olması mecburidir.

(19050992)



İSTANBUL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER ODASI
(CHAMBER OF SWORN-IN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS OF ISTANBUL)

Tarih : 27 Şubat 2024

Sayı : 2024-07061

İLGİLİ MAKAMA;

Yeminli Mali Müşavir **Serdar SEÇKİN** Odamız çalışanlar listesine **1045** oda sicil no ile kayıtlı olup, mesleki faaliyette bulunmaktadır.

Bilgileri rica olunur.

Vahap ADIYAMAN
Başkan



Not : Faaliyet belgesinin geçerlilik süresi 3 aydır, fotokopi ile çoğaltılamaz

5070 sayılı elektronik imza kanunu gereği bu belge elektronik imza ile imzalanmıştır.

İstiklal Caddesi No: 146 34430 Beyoğlu - İSTANBUL Tel: (0212) 251 60 90 (Pbx) Fax: (0212) 251 60 50
www.istanbulymmoo.org.tr - istanbulymmoo@istanbulymmoo.org.tr

**ATLANTİS DENETİM DANIŞMANLIK VE YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
SERMAYENİN ÖDENDİĞİNİN TESPİT
RAPORU**

Rapor Tarih ve Sayısı: 04.04.2024

YMM1045/271-9

Yeminli Mali Müşavir
Serdar SEÇKİN

Atlantis Denetim Danışmanlık ve Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti.

Konaklar Mah. Selvili Sok. Emlak Bankası Apt. No:1/2 D:13 4.Levent-İSTANBUL Tel: (212) 269 24 81

Rapor Sayısı : YMM1045/271-9
Rapor Ekleri : 3 Adet

İSTANBUL
04.04.2024

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK SERMAYENİN ÖDENDİĞİNİN TESPİT RAPORU

İNCELEMİYİ YAPAN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRİN:

Adı Soyadı : Serdar SEÇKİN
Bağlı Olduğu Oda : İstanbul YMM Odası
Oda Sicil No : 1045
Ruhsat No : 34101492
Büro Adresi : Konaklar Mah. Selvili Sok. Emlak Bankası Apt.
No:1/2 D:13 4.Levent – İstanbul
Telefon Numarası : (212) 269 24 81

MÜKELLEF KURUMUN:

Ünvanı : Türkiye İş Bankası A.Ş.
İşi : Bankacılık
Adresi : İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Vergi Dairesi : Büyük Mükellefler
Hesap Numarası : 4810058590
Telefon Numarası : 0850 724 0 724
Sermayesi : 25.000.000.000,00 TL
Bir Önceki Sermayesi : 10.000.000.000,00 TL

İNCELEMENİN KONUSU

: Sermayenin Ödendiğinin Tespiti

SONUÇ

: Raporun "SONUÇ" bölümünde açıklanmıştır.



Atlantis Denetim Danışmanlık ve
Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti.

I- GENEL BİLGİ:

1. Firmanın ticaret unvanı, ticaret sicil kaydı ve numarası

Türkiye İş Bankası A.Ş., İstanbul Ticaret Siciline 431112 no. ile kayıtlıdır.

2. Firmanın iştiğal konusu

Şirket, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi'nin 4810058590 hesap no.lu kurumlar vergisi mükellefi olup, İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul adresinde bankacılık ile sermaye ve yönetime iştiğal faaliyeti ile uğraşmaktadır.

3. Mevcut en son tarihli finansal durum tablosu

Şirketin 31/12/2023 tarihli finansal durum tablosu EK:1 'de yer almaktadır.

4. Muhasebeden sorumlu olanların adları ile serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir veya yeminli mali müşavir unvanı alıp almadıkları

Şirkette muhasebeden sorumlu olanların adları ve görevleri aşağıda gösterilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	SM,SMM,YMM Ünvanı
Ali Tolga Ünal	Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	SMMM

5. Gerekli görülen diğer hususlar

Şirketin % 5'den fazla sermaye payına sahip ortakları aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Pay Nominal Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.550.463.695,672	38,20
Cumhuriyet Halk Partisi Genel Başkanlığı	7.023.012.925,581	28,09
Borsada İşlem Gören Kısım ve Diğer Ortaklar	8.426.523.378,747	33,71
Toplam	25.000.000.000,00	100,00

II- USUL İNCELEMELERİ:

1. Yasal defterlerin tasdikine ilişkin bilgiler

Şirketin e-defter sistemi kapsamında 2023 ve 2024 yılına ait aylık dönemler itibarıyla hazırlanan yevmiye defteri ve büyük deftere ilişkin "e-defter beratlarının" süreleri içinde e-defter uygulamasına girdiği ve GIB "mali mührü" nü içeren beratların da süreleri içinde kendi sistemine yüklediği anlaşılmıştır.



2. Defter kayıtlarına dayanak teşkil eden belgelerin usulüne uygun olup olmadığı, gerçeği yansıtip yansıtmadığı

Örnekleme suretiyle yapılan incelemelerde; yasal defter kayıtları, usulüne uygun olarak düzenlenmiş belgelere dayanmakta olup bu belgelerin gerçeğe aykırılık içermediği kanaatine varılmıştır.

3. Defter kayıtlarının kayıt nizamına, muhasebe ilkelerine uygun olup olmadığı

Şirket, BDDK'nın düzenlemeleri kapsamında Tek Düzen Hesap Planını uygulamakta olup, defter kayıtları Vergi Usul Kanununun kayıt nizamı ve usule yönelik hükümlerine uygun bulunmuştur.

III - ŞİRKET SERMAYESİNİN TAMAMININ ÖDENDİĞİNE İLİŞKİN BİLGİLER:

01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen 26.01.2024 tarih ve 46774 sayılı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda;

Şirket sermayesi tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 15.000.000.000,00 TL artırılarak 10.000.000.000,00 TL'den 25.000.000.000,00 TL'ye çıkarıldığı anlaşılmıştır. (Ek:2).

Bu işlemin gerçekleştiğine ilişkin Muhasebe Mahsup Fişi ek'te yer almaktadır. (EK:3)

IV- İNCELEMELER:

Şirket sermayesinin ödendiğine ilişkin incelemede;

Şirketin 31/12/2023 tarihli Bağımsız Denetimden geçmiş finansal durum tablosunda yer aldığı üzere (EK:1) söz konusu tarih itibarıyla;

	Bin TL
Ödenmiş Sermaye (*)	10.000.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	138.553
Diğer Sermaye Yedekleri	1.131.401
Kar ve Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler	45.528.558
Kar ve Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler	27.913.159
Yasal Yedekler	11.797.317
Statü Yedekleri	403.399
Olağanüstü Yedekler	98.659.463
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	371.546
Dönem Kar veya Zararı	72.253.773
Azınlık Payları	35.159.671
Özkaynaklar Toplamı	303.356.840

(*) Şirket sermayesi 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 15.000.000.000,00 TL artırılarak 10.000.000.000,00 TL'den 25.000.000.000,00 TL'na çıkarılmıştır. Sermaye artışının iç

kaynaklardan yapılmış olması nedeniyle şirketin 31.12.2023 tarihli finansal durum tablosundaki özkaynağında bir değişiklik söz konusu değildir.

Özkaynağının mevcut olduğu, sermayenin ödenmemiş kısmının bulunmadığı, aynı şekilde ortakların borçlanmasına ilişkin herhangi bir kaydın mevcut olmadığı, Şirketin sermaye kaybı veya borca batıklık durumu söz konusu olmadığı ve sermayesinin öz varlık içerisinde mevcudiyetini fazlasıyla korumakta olduğu tespit edilmiştir.

V - SONUÇ:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 2023 ve 2024 takvim yılı hesaplarının, Sermayenin Ödendiğinin Tespiti yönünden incelenmesinde;

- 1- Şirketin 31/12/2023 tarihli finansal durum tablosunda 10.000.000.000,00 TL'lik sermayesinin mevcut olduğu ve ödenmemiş kısım bulunmadığı,
- 2- Şirket sermayesinin 01.03.2024 tarih ve 11034 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 15.000.000.000,00 TL artırılarak 10.000.000.000,00 TL'den 25.000.000.000,00 TL'na çıkarılmış olduğunun ve ödenmemiş kısmının bulunmadığının,
- 3- Şirketin 31/12/2023 tarihli finansal durum tablosunda özkaynaklar toplamının 303.356.840.000,00 TL olduğu,
- 4- Şirketin sermaye kaybı veya borca batıklık durumu söz konusu olmadığı ve sermayesinin öz varlık içerisinde mevcudiyetini fazlasıyla korumakta olduğu

sonucuna varılmıştır.



Serdar SEÇKİN
Yeminli Mali Müşavir

EKLER:

1. 31/12/2023 Tarihli Finansal Durum Tablosu
2. Ticaret Sicili Gazetesi
3. Muhasebe Fişi
4. YMM Faaliyet Belgesi



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.4, IV.d ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 ayrılan, 2.000.000 Bin TL'si cari yılda iptal edilen ve 3.525.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 10.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:





Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</p>	
<p>Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



(2)



Building a better
working world

<i>Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler</i>	
<p>Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XX.2'de belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Grup, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır.</p> <p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Grup yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüerinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>





Building a better
working world

<i>Türev Finansal Araçlar</i>	
<p>Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir.</p> <p>Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.





**Building a better
working world**

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciligimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.





**Building a better
working world**

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıın makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		390.336.844	591.744.745	982.081.589	191.469.562	310.657.416	502.126.978
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		192.369.378	427.090.304	619.459.682	35.067.358	211.798.542	246.865.900
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-a	165.825.618	360.809.028	526.634.646	21.718.599	180.127.300	201.845.899
1.1.2 Bankalar	V-1-ç	18.731.062	66.536.675	85.267.737	7.187.687	31.807.128	38.994.815
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		7.939.685	0	7.939.685	6.195.342	0	6.195.342
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		126.987	255.399	382.386	34.270	135.886	170.156
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-b	24.018.754	20.477.288	44.496.042	23.469.599	10.105.253	33.574.852
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		372.461	19.192.296	19.564.757	711.666	9.566.112	10.277.778
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.551.151	658.024	4.209.175	11.873.519	334.381	12.207.900
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		20.095.142	626.968	20.722.110	10.884.414	204.760	11.089.174
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-d	173.412.009	123.613.217	297.025.226	132.318.883	69.806.694	202.125.577
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		170.689.290	116.832.858	287.522.148	129.555.447	64.099.567	193.655.014
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		505.358	2.598.836	3.104.194	258.517	1.342.084	1.600.601
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.217.361	4.181.523	6.398.884	2.504.919	4.365.043	6.869.962
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-1-e	536.703	20.563.936	21.100.639	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		536.703	20.563.936	21.100.639	613.722	18.946.927	19.560.649
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		958.404.269	590.776.237	1.549.180.506	586.224.751	393.104.327	979.329.078
2.1 Krediler	V-1-e	777.452.231	556.841.298	1.334.293.529	502.248.199	375.845.283	878.093.482
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-e-1	6.843.234	17.883.403	24.726.637	4.961.490	13.400.104	18.361.594
2.3 Faktoring Alacakları	V-1-e	19.150.379	3.341.707	22.492.086	13.696.739	2.211.918	15.908.657
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-1-f	184.774.042	31.404.006	216.178.048	91.311.985	15.644.176	106.956.161
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		184.190.708	15.316.159	199.506.867	90.427.061	9.829.112	100.256.173
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		583.334	16.087.847	16.671.181	884.924	5.815.064	6.699.988
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		29.815.617	18.694.177	48.509.794	25.993.662	13.997.154	39.990.816
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-n	1.545.205	17.749	1.562.954	1.598.635	20.359	1.618.994
3.1 Satış Amaçlı		1.545.205	17.749	1.562.954	1.598.635	20.359	1.618.994
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		81.035.427	311.107	81.346.534	42.680.123	190.321	42.870.444
4.1 İştirakler (Net)	V-1-g	569.486	0	569.486	405.345	0	405.345
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		453.026	0	453.026	385.225	0	385.225
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		116.460	0	116.460	20.120	0	20.120
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-1-g	80.430.190	311.107	80.741.297	42.258.868	190.321	42.449.189
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		80.430.190	311.107	80.741.297	42.258.868	190.321	42.449.189
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-1-h	35.751	0	35.751	15.910	0	15.910
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		35.751	0	35.751	15.910	0	15.910
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-j	44.255.046	540.492	44.795.538	24.107.773	370.345	24.478.110
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-k	6.877.527	260.714	7.138.241	3.880.370	199.443	4.079.813
6.1 Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2 Diğer		6.849.533	260.714	7.110.247	3.852.376	199.443	4.051.819
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-1-l	18.056.230	0	18.056.230	11.320.190	0	11.320.190
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		39.440	10.895	50.335	16.486	9.868	26.354
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-m	14.637.453	0	14.637.453	963.685	10.425	974.110
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-1-o	223.161.320	32.731.871	255.893.191	132.660.097	15.947.393	148.607.490
VARLIKLAR TOPLAMI		1.738.348.761	1.216.393.810	2.954.742.571	994.921.672	720.509.897	1.715.431.569



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	875.970.187	834.081.633	1.710.051.820	381.017.089	571.618.843	952.635.932
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	10.088.579	231.152.014	241.240.593	12.101.494	143.880.105	155.981.599
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85.108.713	52.604.325	137.713.038	37.777.875	13.462.281	51.240.156
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	10.315.459	98.828.108	109.143.567	11.523.746	46.820.814	58.344.560
4.1 Bonolar		6.165.382	735.314	6.900.696	10.463.791	0	10.463.791
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.508.031	0	1.508.031	164.426	0	164.426
4.3 Tahviller		2.642.046	98.092.794	100.734.840	895.529	46.820.814	47.716.343
V. FONLAR		132.820	1.349.660	1.482.480	27.907	709.826	737.733
5.1 Müstakirlerin Fonları		132.820	1.349.660	1.482.480	27.907	709.826	737.733
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	602.277	7.762.079	8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		602.277	7.762.079	8.364.356	3.060.665	7.030.436	10.091.101
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.835.905	461.609	2.297.514	1.326.947	316.106	1.643.053
X. KARŞILIKLAR	V-II-g	80.916.682	26.716.635	107.633.317	54.155.322	13.137.153	67.292.475
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		6.162.265	12.347	6.174.612	5.886.941	6.798	5.893.739
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		42.121.605	23.658.483	65.780.088	23.985.529	11.602.637	35.588.166
10.4 Diğer Karşılıklar		32.632.812	3.045.805	35.678.617	24.282.852	1.527.718	25.810.570
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	13.264.627	464.721	13.729.348	8.077.499	48.488	8.125.987
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	71.374	42.819	114.193	1.599.383	0	1.599.383
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	242.325.905	37.418.618	279.744.523	143.167.968	20.960.184	164.128.152
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	301.694.287	1.662.553	303.356.840	213.719.591	-3.666.898	210.052.693
16.1 Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.269.954	0	1.269.954	1.218.092	0	1.218.092
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		138.553	0	138.553	138.551	0	138.551
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.131.401	0	1.131.401	1.079.541	0	1.079.541
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		45.527.841	717	45.528.558	20.231.121	-429	20.230.692
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.367.334	-1.454.175	27.913.159	44.402.975	-4.867.474	39.535.501
16.5 Kar Yedekleri		109.918.245	941.934	110.860.179	58.255.995	539.625	58.795.620
16.5.1 Yasal Yedekler		11.735.223	62.094	11.797.317	7.063.017	28.268	7.091.285
16.5.2 Statü Yedekleri		403.399	0	403.399	289.294	0	289.294
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		97.779.623	879.840	98.659.463	50.903.684	511.357	51.415.041
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kar veya Zarar		70.737.833	-1.887.486	72.625.319	60.681.842	789.181	61.471.023
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-8.463	380.009	371.546	-10.877	-116.770	-127.647
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		70.746.296	1.507.477	72.253.773	60.692.719	905.951	61.598.670
16.7 Azınlık Payları	V-II-k	34.873.080	286.591	35.159.671	18.929.566	-127.801	18.801.765
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.624.651.226	1.330.091.345	2.954.742.571	869.833.310	845.598.259	1.715.431.569



(Başarı 781 Sayfada)

Gerçek ve tüzel işletmelerin yemelik toplantılarının organizasyonunu yapmak.Yemek üretim tesisleri kurmak, kurulu olanları devir almak. Her türlü restoran, cafe, lokanta gibi gıda satışının yapılabileceği tesisleri kurar, işletir, kiralar, kiraya verir ve bu gibi yerlerin rezervasyon ve organizasyon işlerini yapar. Turizme yönelik otel, motel, bar, pansiyon, kamping, tatil köyleri, apart oteller, yeme içme tesisleri, eğlence yerleri kurmak, işletmek, işletmeye vermek, bu yerleri satın almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek.

Şirket amaç ve konularıyla ilgili olarak aşağıdaki işlemleri yapar:

1.Şirket amacını gerçekleştirmek için her türlü gayrimenkul alabilir, satabilir, işletebilir, kiralar, kiraya verebilir, bunlar üzerinde aynı ve şahsi hakları tesis edebilir, ipotek alabilir, ipotek verebilir ve ipotekleri fık edebilir. Gayrimenkulleri üzerinde irtifak, intifa, sukna, gayrimenkul mükellefiyeti, bedelli veya bedelsiz yola terk, kamuya terk, ifraz, tevhit yapabilir, kat irtifakı ve kat mülkiyeti tesis edebilir. Tapu dairelerinde gayrimenkullerle ilgili her türlü cins tashihi, ifraz, tevhit, taksim, parselasyon ile ilgili her nevi muamele ve tasarrufları gerçekleştirebilir.

2.İzumlu görülecek menkul ve gayrimenkul malları satın alabilir, satabilir, kiralayabilir, finansal kiralama yapabilir, yahut kiraya verebilir, yurt içinde ve yurt dışından, teminatlı yahut teminatsız, her türlü borç alabilir. Şirketin sahip olduğu her türlü menkul ve gayri menkulleri ile her türlü sabit tesis ve demirbaşları üzerinde gerek namına gerekse üçüncü şahıs ve tüzel kişiler namına teminat, kefalet, işletme ve ipotek tesis edebilir, fık edebilir. Alacaklarına karşılık, ipotek veya rehin alabilir, borçlarının teminatı olarak veya üçüncü şahıslar lehine, ipotek yahut rehin verebilir, bu ipoteklerin terkinini talep edebilir, her türlü kefalet ve teminat verebilir.

3.Şirket konusu işlerin oluşabilmesi için kanuni mevzuatın gerekli kıldığı tüm teebbüs ve merasimi ifade ederek gerekli izin, imtiyaz, ruhsatname, potens, ihtira beratları, lisans, know-how marka, fesihname, belge, alimati farika gibi suai, mülkiyet haklarını ve emsali hakları iktisap etmek veya tamamen üçüncü şahıslara devredebilir, her türlü hukuki tasarruf işlemlerinde bulunmak. Ayrıca, yukarıdaki hakları kiraya verebilir veya kiralayabilir.

4.Şirket gaye ve konusunun gerçekleştirilmesi için arsa, arazi, bina ve gayrimenkul hakları satın alabilir, inşa edebilir, iktisap edebilir, satabilir. İktisap edilen gayri menkulleri devir ve ferag, bunları kısmen veya tamamen üçüncü şahıslara kullanılabılır veya kiralayabilir.

5.Şirket gayelerinin oluşmasını teminen kısa, orta ve uzun vadeli istikrarlar akdedebilir, aval ve kefalet kredileri temin edebilir. Şirketin kuracağı tesisleri için gerekli iç ve dış kredileri dahili ve harici finansman kurumlarıyla yerli ve yabancı kuruluş ve işletmelerden temin edebilir.

6.Şirket konusıyla ilgili malların depolanması, nakli, satışı için gerekli her türlü makine, tesisat, nakil vasıtaları, cihaz alet ve edevat ve sair menkul malları ve hakları satın alabilir veya satabilir, ithal ve ihrac edebilir, kullanabilir, kiralayabilir ve kiraya verebilir.

7.Şirket gayelerini gerçekleştirmek için tüm suai mali ve hukuk işlem ve tasarruflarda bulunabilir, resmi ve özel bilmum ihalelere iştirak edebilir, acentelik, mümessilik, komisyonculuk, bayilik, distribütörlük alabilir ve verebilir.

8.Şirket konusıyla ilgili olan şirket kurabilir, ortaklık yapabilir, mevcut ve ileride kurulacak işletme ve şirketlere iştirak edebilir. Şirket konularıyla iştirak eden firmaları ve ticari işletmeleri devren iktisap edebilir, aracılık yapmamak kaydıyla kurulmuş ve kurulacak şirketlerin, hisse senetlerini ve paylarını satın alabilir veya satabilir, devredebilir ve bunlar üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir.

9.Şirket gayesine faydalı olmak şartıyla ve aracılık yapmamak kaydıyla şirket konusuna bağlı olmaksızın özel hukuk, kamu hukuku tüzel kişiler tarafından ihraç olunan ve olunacak hisse senetleri, tahviller, intifa senetleri ve kuponları gibi kıymetleri satın alabilir, devralabilir, teminat gösterebilir, kabul edebilir.

10.Konusu ile ilgili hammadde, yan madde, yan mamul ve mamul maddeleri satın alabilir, ithal, ihrac ve sair suretle tedarik edebilir, bunları kısmen veya tamamen işletebilir.

11.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseseler ile işbirliği yapabilir veya bunlarla ortaklık yapabilir.

12.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili olarak yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseselerden distribütörlük, bayilik veya mümessilik alabilir, verebilir.

13.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili yurt içinde ve yurt dışında resmi ve özel kurumların açtığı ihalelere katılabilir.

14.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili olarak kanuni mevzuatlar yerine getirilerek ihracat ve ithalat işlemleri yapabilir.

15.Konusu ile ilgili fason işçilik yapabilir, yaptırabilir.

16.Konusu ile ilgili olmak üzere soğuk hava depoları kurabilir, işletebilir, kiralayabilir, kiraya verebilir.

17.Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak her türlü fuar, sergi ve panayrlara iştirak edebilir.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ileride şirket için faydalı ve izumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde genel kurul karar aldıktan sonra şirket bu işleri de yapabilecektir. Ana sözleşme değişikliğinde olan işbu karar tescil ve ilan ettirilerek uygulanacaktır.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi ANTALYA'lı KEPEZ'Zilçesi'dir. Adresi ALTINOVA ORTA MAH. ANTALYA_1 CAD. NO: 60B KEPEZ / ANTALYA'dır.Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini stresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

5. SÜRE

Şirketin stresi, kuruluşundan itibaren 10'dur. Bu süre şirket sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ

Şirketin sermayesi, beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 2000 paya ayrılmış toplam 2000000,00 Türk Lirası değerindedir.

-Beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 2000 adet paya karşılık gelen 2000000,00 Türk Lirası EFECAN TURAN tarafından nakdi, olarak tahhüt edilmiştir. Nakden tahhüt edilen payların itibari değerleri, şirketin tescilini izleyen 24 ay içinde ödenecektir.

7. ŞİRKETİN İDARESİ

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür.

Aksi Karar Alınuncaya Kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 233*****50 Kimlik No'lu, ANTALYA / KEPEZ adresinde ikamet eden, EFECAN TURAN Müddir olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: Mütferiden Temsile Yetkilidir.

8. TEMSİL

Şirketi müddürler temsil ederler. Şirketi temsil edecek imzalar genel kurul tarafından tespit, tescil ve ilan olunur. Müddürler, şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilan zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcıları atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zararları dolaylı müddürler müteselsilen sorumludur.

9. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplanırlar. Olağan genel kurul, her yıl hesap döneminin sona ermesinden itibaren 3 ay içinde; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her ortağın oy hakkı, esas sermaye paylarının itibari değerine göre hesaplanır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

10. İLAN

Genel kurulum toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplantı gününden en az on gün önce yapılması zorunludur.

11. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

12. KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem kar yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanuni yedek ayrılır; kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktara oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	EFECAN TURAN	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	(19050996)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 45417

MERSIS No: 0481005859000909

Ticaret Sicil/Dosya No: 431112-0

Ticaret Unvanı:

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

Adres : İş Kuleleri Beşiktaş/İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüzte ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 1.3.2024 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Sermaye Artırımı

Tescile Delil Olan Belgeler:Beşiktaş 16 noterliği Nin 29.2.2024 Tarih 5065 Sayılı İle Tasdikli, 26.1.2024 Tarihli 46774 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

İÇERİĞİ DEĞİŞEN MADDELERİN YENİ HALİ

SERMAYE ARTIRIMI

Madde 5-

Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000.000 (Yirmibeşmilyar) Türk Lirası'dır.

Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 25.000.000.000 (yirmibeşmilyar) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 24.999.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerinde C grubu paylardan oluşmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2023-2027 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2027 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılmamış olsa dahi, 2027 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararını alabilmesi için, daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli görüldüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir. Ancak, çıkarılan payların tamamını satın alımlı bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez. Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması mecburidir.

(19050992)

Şube Kodu	Muhasebe Kodu	Muhasebe Hesap Adı	Muhasebe Tarihi	Kayı Muhasebe Kodu	Olçe Numarası	İşlem Bsm Numarası	TL. Bers. Tutarı	TL. Alacak Tutarı	Açıklama
0111-41000	420020	ADI HISSE SENETLERİ KARŞILIĞI	11.01.2024	420020	8110	7777	0,00	0,00	15.000.000.000,00 YON RAP.SERM. ARTIRIM-11.01.2024 TAR. VE 107231 SAYILI BDDK K
							0,00	0,00	15.000.000.000,00 Toplam

15.000.000.000,00 25.6.2022 tarihli 416-Sermaye Hesabı
25.000.000.000,00 11.01.2024 tarihli 416-Sermaye Hesabı
19.000.000.000,00 26.6.2022-11.01.2024 hareket

(*) 11.01.2024 tarihinde, "420020 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER-GENEL KURUL KARARI UYARINCA AYRILAN YEDEK AKÇE" muhasebe hesabından, "41000 SERMAYE-ADI HISSE SENETLERİ KARŞILIĞI" hesabına, sermaye artırım tutarı olan 15.000.000.000 TL aktarılmıştır.



[Handwritten Signature]
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük

Şube Kodu	Muhasabe Kodu	Muhasabe Hesap Adı	Muhasabe Tarihi	Karşı Muhasabe Kodu	Göçe Numarası	İşlem Sıra Numarası	TL Borç Tutarı	TL Alacak Tutarı	Açıklama
0111 41000		ADI HISSE SENETLERİ KARŞILIĞI	11 01 2024	420020	9110	7777	0,00	15.000.000.000,00	YON RAP SERM AIRTIRIM-11 01 2024 TAR VE 107231 SAYILI BDDK K
							0,00	15.000.000.000,00	Toplam

10.000.000.000,00 25.03.2022 tarihli 410-Sermaye Hesabı
25.000.000.000,00 11.01.2024 tarihli 410-Sermaye Hesabı
15.000.000.000,00 28.03.2022-11.01.2024 hareket


T.C. İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürler





İSTANBUL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER ODASI
(CHAMBER OF SWORN-IN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS OF ISTANBUL)

Tarih : 27 Şubat 2024

Sayı : 2024-07060

İLGİLİ MAKAMA;

Yeminli Mali Müşavir **Serdar SEÇKİN** Odamız çalışanlar listesine **1045** oda sicil no ile kayıtlı olup, mesleki faaliyette bulunmaktadır.

Bilgileri rica olunur.



Vahap ADIYAMAN
Başkan

Not : Faaliyet belgesinin geçerlilik süresi 3 aydır, fotokopi ile çoğaltılamaz

EK 5 Bölünen Şirketin 2021-2022-2023 yıllarına ait Finansal Tabloları ile Faaliyet Raporları

Bölünen Şirketin 2021-2022-2023 yıllarına ait finansal tabloları aşağıda yer almakta olup, Şirketin Finansal Raporlarını da içeren Faaliyet Raporlarına Türkiye İş Bankası A.Ş. web sitesinde, <https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/finansal-bilgiler> adresinden ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		335.832.075	526.004.974	861.837.049	152.182.251	271.580.331	423.762.582
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		167.328.854	399.143.819	566.472.673	22.339.070	199.486.876	221.825.946
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	165.816.798	357.686.072	523.502.870	21.699.372	177.230.281	198.929.653
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	1.556.897	41.702.439	43.259.336	650.374	22.384.255	23.034.629
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		44.841	244.692	289.533	10.676	127.660	138.336
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	3.967.140	19.307.990	23.275.130	4.703.224	9.607.720	14.310.944
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		290.882	18.649.966	18.940.848	377.411	9.274.555	9.651.966
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.029	658.024	675.053	498.961	333.165	832.126
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.659.229	0	3.659.229	3.826.852	0	3.826.852
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	164.070.992	89.048.452	253.119.444	124.642.997	45.953.397	170.596.394
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		163.659.781	86.035.890	249.695.671	124.131.177	44.220.021	168.351.198
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	1.845.500	2.006.492	160.992	935.061	1.096.053
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		250.219	1.167.062	1.417.281	350.828	798.315	1.149.143
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	465.089	18.504.713	18.969.802	496.960	16.532.338	17.029.298
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		465.089	18.504.713	18.969.802	496.960	16.532.338	17.029.298
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		911.625.628	418.720.754	1.330.346.382	555.605.494	287.547.860	843.153.354
2.1 Krediler	V-I-e	760.295.619	411.995.305	1.172.290.924	493.476.961	288.946.360	782.423.321
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	0	0	0	0	0	0
2.3 Faktoring Alacakları		0	0	0	0	0	0
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	176.381.503	19.641.458	196.022.961	85.116.372	8.257.625	93.373.997
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		175.798.169	4.485.146	180.283.315	84.231.448	2.808.785	87.040.233
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		583.334	15.156.312	15.739.646	884.924	5.448.840	6.333.764
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		25.051.494	12.916.009	37.967.503	22.987.839	9.656.125	32.643.964
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	1.540.497	97	1.540.594	1.594.570	6.055	1.600.625
3.1 Satış Amaçlı		1.540.497	97	1.540.594	1.594.570	6.055	1.600.625
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		126.780.321	17.672.815	144.453.136	69.572.029	10.287.445	79.859.474
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	475.064	0	475.064	399.382	0	399.382
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		475.064	0	475.064	399.382	0	399.382
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	126.305.257	17.672.815	143.978.072	69.172.647	10.287.445	79.460.092
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		49.792.804	17.672.815	67.465.619	27.085.925	10.287.445	37.373.370
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		76.512.453	0	76.512.453	42.086.722	0	42.086.722
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	0	0	0	0	0	0
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	34.144.908	85.878	34.230.786	17.131.994	64.954	17.196.948
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	6.385.519	13.135	6.398.654	3.506.177	8.256	3.514.433
6.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		6.385.519	13.135	6.398.654	3.506.177	8.256	3.514.433
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	0	0	0	0	0	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		0	0	0	0	0	0
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	12.090.016	0	12.090.016	0	0	0
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-o	49.288.424	13.598.258	62.886.682	31.917.998	7.317.254	39.235.252
VARLIKLAR TOPLAMI		1.477.687.388	976.095.911	2.453.783.299	831.510.513	576.812.155	1.408.322.668

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	880.582.226	781.596.468	1.662.178.694	386.133.818	544.943.471	931.077.289
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	3.321.720	117.444.390	120.766.110	3.366.612	68.088.714	71.455.326
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		73.959.957	49.220.735	123.180.692	28.009.248	12.090.068	40.099.316
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	1.297.610	67.188.434	68.486.044	2.157.957	26.156.146	28.314.103
4.1 Bonolar		389.926	735.314	1.125.240	1.755.212	0	1.755.212
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3 Tahviller		907.684	66.453.120	67.360.804	402.745	26.156.146	26.558.891
V. FONLAR		0	0	0	0	0	0
5.1 Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	570.750	6.642.628	7.213.378	2.836.442	6.004.376	8.840.818
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		570.750	6.642.628	7.213.378	2.836.442	6.004.376	8.840.818
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	3.122.464	144.579	3.267.043	2.053.406	98.801	2.152.207
X. KARŞILIKLAR	V-II-g	37.199.142	2.721.737	39.920.879	29.136.548	1.402.544	30.539.092
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		5.644.817	0	5.644.817	5.507.254	0	5.507.254
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4 Diğer Karşılıklar		31.554.325	2.721.737	34.276.062	23.629.294	1.402.544	25.031.838
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	9.380.726	227.171	9.607.897	6.531.922	31.008	6.562.930
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	0	0	0	1.080.530	0	1.080.530
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.324.411	37.546.571	39.870.982	2.277.824	31.280.921	33.558.745
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	89.075.939	22.418.157	111.494.096	49.847.129	13.419.108	63.266.237
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	269.335.765	-1.538.281	267.797.484	196.315.737	-4.939.662	191.376.075
16.1 Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.305.333	204	1.305.537	1.164.946	204	1.165.150
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		110.060	204	110.264	108.952	204	109.156
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.195.273	0	1.195.273	1.055.994	0	1.055.994
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44.925.817	0	44.925.817	20.188.138	-1.146	20.186.992
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.752.683	-1.538.485	28.214.198	44.848.370	-4.938.720	39.909.650
16.5 Kâr Yedekleri		110.787.175	0	110.787.175	58.410.937	0	58.410.937
16.5.1 Yasal Yedekler		10.567.141	0	10.567.141	6.168.857	0	6.168.857
16.5.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		100.220.034	0	100.220.034	52.242.080	0	52.242.080
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kâr veya Zarar		72.564.757	0	72.564.757	61.703.346	0	61.703.346
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		299.959	0	299.959	165.466	0	165.466
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		72.264.798	0	72.264.798	61.537.880	0	61.537.880
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.370.170.710	1.083.612.589	2.453.783.299	709.747.173	698.575.495	1.408.322.668

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-31/12/2023)	(01/01-31/12/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	222.485.981	123.454.753
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		149.492.535	82.579.909
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		774.829	284.681
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		809.161	444.545
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		651.664	448.198
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70.564.918	39.658.335
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		423.512	235.962
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		42.160.970	24.247.051
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		27.980.436	15.175.322
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		192.874	39.085
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	155.412.822	48.251.300
2.1 Mevduata Verilen Faizler		122.026.589	32.480.838
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.034.230	2.993.523
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.964.658	3.677.551
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7.409.098	5.770.518
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		595.082	362.675
2.6 Diğer Faiz Giderleri		10.383.165	2.966.195
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		67.073.159	75.203.453
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		42.437.948	16.146.898
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		51.584.591	20.770.884
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.677.579	2.257.434
4.1.2 Diğer		47.907.012	18.513.450
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9.146.643	4.623.986
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.680	1.461
4.2.2 Diğer		9.144.963	4.622.525
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	65.258	38.604
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	12.223.362	4.522.593
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.319.325	3.314.827
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-6.033.727	-13.543.440
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.937.764	14.751.206
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	13.586.616	6.080.548
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		135.386.343	101.992.096
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	15.906.083	10.036.266
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	4.164.824	5.768.178
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		25.307.024	15.095.648
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	46.921.938	18.933.630
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		43.086.474	52.158.374
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		33.996.027	21.790.674
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	77.082.501	73.949.048
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	4.817.703	12.411.168
18.1 Cari Vergi Karşılığı		10.215.857	17.204.130
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.790.964	1.117.479
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.189.118	5.910.441
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	72.264.798	61.537.880
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	72.264.798	61.537.880
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,289056590	0,246149305

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		152.182.251	271.580.331	423.762.582	77.063.730	248.977.452	326.041.182
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		22.339.070	199.486.876	221.825.946	17.445.369	188.544.363	205.989.732
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-l-a	21.699.372	177.230.281	198.929.653	17.280.450	164.642.771	181.923.221
1.1.2 Bankalar	V-l-ç	650.374	22.384.255	23.034.629	168.221	23.961.080	24.129.301
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.676	127.660	138.336	3.302	59.488	62.790
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-l-b	4.703.224	9.607.720	14.310.944	2.220.989	8.351.219	10.572.208
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		377.411	9.274.555	9.651.966	477.614	6.006.316	6.483.930
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		498.961	333.165	832.126	207.094	458.187	665.281
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.826.852	0	3.826.852	1.536.281	1.886.716	3.422.997
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-l-d	124.642.997	45.953.397	170.596.394	56.816.982	30.738.094	87.555.076
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		124.131.177	44.220.021	168.351.198	56.387.087	28.618.627	85.005.714
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160.992	935.061	1.096.053	80.176	472.152	552.328
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		350.828	798.315	1.149.143	349.719	1.647.315	1.997.034
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-l-c-i	496.960	16.532.338	17.029.298	580.390	21.343.776	21.924.166
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		496.960	16.532.338	17.029.298	580.390	21.343.776	21.924.166
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		555.605.494	287.547.860	843.153.354	310.048.682	222.249.550	532.298.232
2.1 Krediler	V-l-e	493.476.961	288.946.360	782.423.321	287.305.913	226.902.837	514.208.750
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-l-i	0	0	0	0	0	0
2.3 Faktoring Alacakları		0	0	0	0	0	0
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-l-f	85.116.372	8.257.625	93.373.997	41.733.414	4.679.320	46.412.734
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		84.231.448	2.808.785	87.040.233	41.550.971	2.111.385	43.662.356
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		884.924	5.448.840	6.333.764	182.443	2.567.935	2.750.378
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22.987.839	9.656.125	32.643.964	18.990.645	9.332.607	28.323.252
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-l-n	1.594.570	6.055	1.600.625	818.101	9.532	827.633
3.1 Satış Amaçlı		1.594.570	6.055	1.600.625	818.101	9.532	827.633
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		69.572.029	10.287.445	79.859.474	34.921.907	4.539.438	39.461.345
4.1 İştirakler (Net)	V-l-g	399.382	0	399.382	311.081	0	311.081
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		399.382	0	399.382	311.081	0	311.081
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-l-ğ	69.172.647	10.287.445	79.460.092	34.610.826	4.539.438	39.150.264
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27.085.925	10.287.445	37.373.370	13.073.619	4.539.438	17.613.057
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		42.086.722	0	42.086.722	21.537.207	0	21.537.207
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-l-h	0	0	0	0	0	0
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-l-j	17.131.994	64.954	17.196.948	8.659.882	39.978	8.699.860
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-l-k	3.506.177	8.256	3.514.433	1.747.103	3.006	1.750.109
6.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		3.506.177	8.256	3.514.433	1.747.103	3.006	1.750.109
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-l-l	0	0	0	0	0	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		0	0	0	0	0	0
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-l-m	0	0	0	87.529	2.470.081	2.557.610
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-l-o	31.917.998	7.317.254	39.235.252	7.774.473	7.158.580	14.933.053
VARLIKLAR TOPLAMI		831.510.513	576.812.155	1.408.322.668	441.121.407	485.447.617	926.569.024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	386.133.818	544.943.471	931.077.289	167.618.387	428.009.989	595.628.376
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	3.366.612	68.088.714	71.455.326	2.505.052	63.146.374	65.651.426
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		28.009.248	12.090.068	40.099.316	39.121.801	9.113.694	48.235.495
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	2.157.957	26.156.146	28.314.103	5.194.456	25.441.356	30.635.812
4.1 Bonolar		1.755.212	0	1.755.212	3.133.754	0	3.133.754
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3 Tahviller		402.745	26.156.146	26.558.891	2.060.702	25.441.356	27.502.058
V. FONLAR		0	0	0	0	0	0
5.1 Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	2.836.442	6.004.376	8.840.818	6.163.475	6.423.058	12.586.533
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.836.442	6.004.376	8.840.818	6.163.475	6.423.058	12.586.533
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	2.053.406	98.801	2.152.207	1.614.884	85.555	1.700.439
X. KARŞILIKLAR	V-II-ğ	29.136.548	1.402.544	30.539.092	14.400.399	1.086.919	15.487.318
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		5.507.254	0	5.507.254	2.392.832	0	2.392.832
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4 Diğer Karşılıklar		23.629.294	1.402.544	25.031.838	12.007.567	1.086.919	13.094.486
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	6.531.922	31.008	6.562.930	1.816.875	14.344	1.831.219
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	1.080.530	0	1.080.530	0	0	0
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	35.174.552	37.470.997
14.1 Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		2.277.824	31.280.921	33.558.745	2.296.445	35.174.552	37.470.997
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	49.847.129	13.419.108	63.266.237	24.978.068	5.524.050	30.502.118
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	196.315.737	-4.939.662	191.376.075	89.923.933	-3.084.642	86.839.291
16.1 Ödenmiş Sermaye		10.000.000	0	10.000.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.164.946	204	1.165.150	1.113.235	204	1.113.439
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		108.952	204	109.156	108.944	204	109.148
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.055.994	0	1.055.994	1.004.291	0	1.004.291
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		20.188.138	-1.146	20.186.992	7.840.024	-617	7.839.407
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44.848.370	-4.938.720	39.909.650	11.507.178	-3.084.229	8.422.949
16.5 Kâr Yedekleri		58.410.937	0	58.410.937	46.081.015	0	46.081.015
16.5.1 Yasal Yedekler		6.168.857	0	6.168.857	5.065.786	0	5.065.786
16.5.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		52.242.080	0	52.242.080	41.015.229	0	41.015.229
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6 Kâr veya Zarar		61.703.346	0	61.703.346	18.882.481	0	18.882.481
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		165.466	0	165.466	5.414.586	0	5.414.586
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		61.537.880	0	61.537.880	13.467.895	0	13.467.895
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		709.747.173	698.575.495	1.408.322.668	355.633.775	570.935.249	926.569.024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-31/12/2022)	(01/01-31/12/2021)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	123.454.753	60.904.343
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		82.579.909	44.448.255
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		284.681	849.109
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		444.545	133.704
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		448.198	890
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39.658.335	15.434.222
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		235.962	128.118
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		24.247.051	9.421.203
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.175.322	5.884.901
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		39.085	38.163
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	48.251.300	29.963.074
2.1 Mevduata Verilen Faizler		32.480.838	18.085.126
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.993.523	1.530.274
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.677.551	5.081.676
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		5.770.518	4.761.496
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		362.675	255.389
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.966.195	249.113
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		75.203.453	30.941.269
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		16.146.898	7.619.945
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		20.770.884	9.742.778
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2.257.434	1.291.970
4.1.2 Diğer		18.513.450	8.450.808
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.623.986	2.122.833
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.461	1.521
4.2.2 Diğer		4.622.525	2.121.312
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	38.604	20.735
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	4.522.593	-5.149.127
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.314.827	357.107
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-13.543.440	-1.046.262
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.751.206	-4.459.972
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	6.080.548	4.401.570
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		101.992.096	37.834.392
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-e	10.036.266	10.837.246
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-e	5.768.178	3.612.921
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		15.095.648	6.366.681
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	18.933.630	9.545.008
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		52.158.374	7.472.536
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		21.790.674	8.003.345
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	V-IV-g	73.949.048	15.475.881
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	12.411.168	2.007.986
18.1 Cari Vergi Karşılığı		17.204.130	1.103.778
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.117.479	2.855.911
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.910.441	1.951.703
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	V-IV-h	61.537.880	13.467.895
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-ı	61.537.880	13.467.895
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,246149305	0,053871095

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TİBAŞ HOLDİNG A.Ş. TAHMİNİ AÇILIŞ BİLANÇOSU (VUK)

AKTİF		PASİF			
HESAP KODU	HESAP ADI	TUTARI TL	HESAP KODU	HESAP ADI	TUTARI TL
102 - Bankalar	Bankalar	665.983.110,15	500 - Sermaye	Sermaye	140.000.000.000,00
245 - Bağlı Ortaklıklar	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	38.387.616.930,20			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	16.527.021.934,40			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	7.616.144.710,53			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.720.286.230,16			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	7.968.479.948,19			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İş Finansal Kiralama A.Ş.	3.056.136.740,10			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Milli Reasürans T.A.Ş.	11.175.949.859,67			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	343.151.098,77			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	42.309.390,91			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1.178.931.201,85			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	291.620.404,00			
245 - Bağlı Ortaklıklar	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	28.830.408.706,76			
245 - Bağlı Ortaklıklar	İşbank AG	10.912.256.500,00			
245 - Bağlı Ortaklıklar	JSC İşbank	1.764.220.582,56			
245 - Bağlı Ortaklıklar	JSC Isbank Georgia	758.121.794,56			
242 - İştirakler	Arap Türk Bankası A.Ş.	2.378.462.375,85			
242 - İştirakler	Genel Energy PLC	3.382.898.481,34			
TOPLAM		140.000.000.000,00	TOPLAM		140.000.000.000,00

T. İş Bankası A.Ş.'nin kısmi bölünme planına uygun olarak hazırlanan Tibaş Holding A.Ş.'nin VUK tahmini açılış bilançosudur.
Yeminli Mali Müşavir
Serdar SEÇKİN



Ek- 7 Kısmi Bölünmeye Konu Payların Listesi

Devre Konu Şirketler	Devre Konu Nominal İştirak Payları (TL)	Pay Oranı (%)
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	1.563.976.032,119	51,06
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	13.876.165.000,00	100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	1.335.062.584,936	47,68
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	986.168.564,725	65,74
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	499.136.279,044	52,06
Milli Reasürans T.A.Ş.	578.177.925,55	87,60
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	274.740.962,464	63,89
İş Finansal Kiralama A.Ş.	211.581.301,693	30,43
İşbank AG	EUR 335.000.000,00	100,00
JSC İşbank	RUB 4.763.048.230,00	100,00
JSC İşbank Georgia	GEL 69.161.600,00	100,00
Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	48.495.890,00	100,00
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	52.000.000,00	100,00
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	1.294.959,23	86,33
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	34.000.000,00	100,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	90.533.793,40	20,58
Genel Energy Plc.	GBP 5.341.988,30	19,06