

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. **Ticaret Unvanı** : Hedef Yatırım Bankası Anonim Şirketi
1.2. **Merkez Adresi** : İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.4/2 Cessas Plaza, Kat:3, D:8, 34768 ,Ümraniye , İstanbul
1.3. **Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. **Ticaret Sicil Numarası** : 389418-5
1.5. **Faaliyet Konusu** : Banka Esas sözleşmesinin 4. Maddesine göre Bankacılık Kanunu'nun 4.maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın menetmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'da olup, çalışan sayısı 48'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka payları Borsa'da işlem görmemekte olup Banka'nın 500.000.000,-TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hedef Holding A.Ş.	205.000.000	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	150.000.000	30,00
Sibel Gökarp	50.000.000	10,00
Namık Kemal Gökarp	50.000.000	10,00
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	45.000.000	9,00
Toplam	500.000.000	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka'nın tüzel kişi ortaklarının ortaklık yapıları aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Hedef Holding A.Ş.	B	69.245.263,82	30,37
Hedef Portföy Kuzey Hisse Senedi Serbest (TL) Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon)	B	14.400.000,00	6,32

Hedef Portföy Mavi Hisse Senedi Serbest (TL) Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon)	B	15.217.500,00	6,67
Hedef Portföy Birinci Hisse Senedi (TL) Fonu (Hisse Senedi Yoğun)	B	14.175.000,00	6,22
Sibel Gökalp	A	2.280.000,00	1,00
Sibel Gökalp	B	865.853,04	0,38
Diğer	B	111.816.383,14	49,04
Toplam		228.000.000	100,00

Info Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Info Yatırım) esas sözleşmesinin 9'uncu maddesi uyarınca yönetim kurulu üyelerinin yarısı, A Grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından genel kurul tarafından seçilir.

Aynı madde hükmü uyarınca ayrıca yönetim kurulu üye seçiminde (A) grubu pay sahipleri her bir pay için 15 (onbeş) oy, (B) grubu pay sahipleri her bir pay için 1 (Bir) oy hakkına sahiptirler.

Info Yatırım esas sözleşmesinin 12'nci maddesinin c bendi uyarınca ise Info Yatırım'ın yapılacak olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında (A) grubu pay sahipleri her bir pay için 15 (onbeş) oy, (B) grubu pay sahipleri her bir pay için 1 (Bir) oy hakkına sahiptirler.

Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Hedef Holding A.Ş.	B	113.989.224,37	20,18
Sibel Gökalp	A	5.650.000,00	1,00
Diğer	B	445.360.775,63	78,82
Toplam		565.000.000,00	100,00

Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. esas sözleşmesinin 9'uncu ve 12'nci maddelerine göre yönetim kurulu üyelerinin üçte ikisi A grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından genel kurul tarafından seçilir.

Hedef Holding A.Ş. Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Sibel Gökalp	B	268.750.010,93	71,67
Sibel Gökalp	A	31.250.000,00	8,33
Hedef Portföy Doğu Hisse Senedi Serbest (TL) Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon)	B	26.929.117,00	7,18
Diğer	B	48.070.872,07	9,61
Toplam		375.000.000,00	100,00

Hedef Holding A.Ş. esas sözleşmesinin 8'nci maddesine göre Yönetim Kurulu üyelerinin yarısı (A) Grubu pay sahiplerinin çoğunluğunun önereceği adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilir.

Esas sözleşmenin 10'uncu maddesine göre ise olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan (A) grubu pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir pay için 5 (beş) oy hakkı, (B) grubu pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir pay için 1 (Bir) oy hakkı vardır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Namık Kemal Gökalp	Yönetim Kurulu Başkanı	31/03/2023	3 yıl
Mehmet Ziya Gökalp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	31/03/2023	3 yıl
Bülent Kırımlı	Yönetim Kurulu Üyesi	31/03/2023	3 yıl
Sibel Gökalp	Yönetim Kurulu Üyesi	31/03/2023	3 yıl
Ömer Eryılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	31/03/2023	3 yıl
Aziz Ferit Eraslan	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	20/05/2024	3 yıl

Banka Esas Sözleşmesi'nin 14'üncü maddesine göre Banka'nın Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil en az 5 kişiden oluşur. Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca saptanmış nitelikleri haiz Banka Genel Müdürü ve gıyabında Yönetim Kurulu tarafından atanacak vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Esas Sözleşme 15'inci maddesine göre ise Yönetim Kurulu üyeleri en az bir, en çok üç yıl görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi sona eren yönetim kurulu üyesi yeniden seçilebilir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Yoktur.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

KAP sertifikası için 02/02/2024 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ne başvuru yapılmıştır.

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

MKK üyeliği için 02/02/2024 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ne başvuru yapılmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : -
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Nakit : 500 milyon TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 500 milyon TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 23.06.2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 23.06.2022 tarih ve 10605 sayılı TTSG
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 27.12.2022 , YMM 1641-1154/89/Ö - 43
- İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
- Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 31.03.2024 tarihine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.03.2024	BDDK Düzenlemeleri	Solo	Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.	Olumlu Görüş
30.12.2023	BDDK Düzenlemeleri	Solo	Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2022	BDDK Düzenlemeleri	Solo	-	Yoktur.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 31.03.2024 tarihine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2022
Finansal Varlıklar (Net)	552.396	555.650	509.147
Maddi Duran Varlıklar (Net)	11.652	10.179	7.325
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	5.202	4.928	433
Varlıklar Toplamı	599.660	596.581	522.648
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.037	2.799	-
Diğer Yükümlülükler	6.470	9.089	2.748
Özkaynaklar	578.695	571.600	518.262
Ödenmiş Sermaye	500.000	500.000	500.000
Olağanüstü Yedekler	68.020	17.349	-
Dönem Net Kâr veya Zarar	7.119	53.338	18.262
Pasif Toplamı	599.660	596.581	522.648

02.01.2024 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan Banka'nın 31.03.2024 tarihi itibariyle pasif yapısı, %96 oranında özkaynaklardan oluşmakta olup herhangi bir yabancı kaynak kullanımı söz konusu değildir. Özkaynakların yaklaşık %86'sı ödenmiş sermayeden kalanı ise dönem kârı ve kâr yedeklerinden kaynaklanmaktadır.

Yine 31.03.2024 tarihi itibariyle Banka'nın aktif yapısı içinde ise en önemli kalem, aktif toplamının yaklaşık %92'sini oluşturan finansal varlıklar kalemidir. Finansal varlıklar kaleminin %68'i Bankalar kaleminde bulunan vadeli ve vadesiz mevduat tutarlarından, kalan kısmı ise özel sektör tahvil ve bonoları ile yatırım fonlarından oluşmaktadır.

31.03.2024 tarihi itibariyle genel görünüm, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinde aktif olarak yer almadığı ve esas olarak mevcut özkaynaklarını değerlendirdiği bir süreci özetlemekte olup henüz bankacılık faaliyetlerine başlanmadığı 2022 ve 2023 yılları sonu itibariyle aktif ve pasif yapısı da benzer bir görünüm sergilemektedir.

Gelir Tablosu (TL)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
FAİZ GELİRLERİ	106.031	2.981	29.313	9.973
Bankalardan Alınan Faizler	102.062	2.981	24.843	9.973
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3.969	-	4.469	-
FAİZ GİDERLERİ	-	-	(203)	(163)
NET FAİZ GELİR / GİDERİ	106.031	2.981	29.110	9.810
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİR	(5.847)	(12.863)	44	(5.968)
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	113.657	43.179	24.430	34.579
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	74.957	42.176	14.084	34.011
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	38.700	1.003	10.346	568
PERSONEL GİDERLERİ	(80.785)	(11.130)	(24.824)	(13.728)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(73.858)	(3.917)	(20.845)	(9.258)
DÖNEM NET KAR VE ZARARI	53.338	18.262	7.119	18.037

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinde aktif olarak yer almadığı 01.01.2024-31.03.2024 dönemi itibariyle ve henüz bankacılık faaliyetlerine başlamadığı önceki diğer dönemlerde gelir tablosu önemli ölçüde benzerlikler göstermektedir.

Buna göre anılan dönemlerin tamamında gelir kalemlerinin büyük kısmı banka özkaynaklarının yatırıldığı mevduat hesapları kapsamında bankalardan alınan faizlerden oluşmaktadır.

Bunun dışında yine Banka portföyünde bulunan yabancı para cinsinden varlıklar için hesaplanan kambiyo gelirleri ile portföyde bulunan yatırım fonlarından elde edilen alım satım ve değer artış kazançları diğer önemli gelir kalemlerindendir.

Gider kalemleri ise önemli ölçüde personel giderleri ve diğer genel yönetim giderlerinden oluşmaktadır.

Diğer genel yönetim giderlerinin detayında ana bankacılık sistemi yazılımı ve veri merkezi için ödenen bilgi işlem giderleri bulunmaktadır.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
-	-	-	-

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Borçlanma araçları ihracından elde edilecek kaynağın Bankamız Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerinin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak nakdi kredi kullandırımında, Bankamız likidite riskinin yönetilmesinde ve Bankamızın finansal varlıklarının büyütülmesi için gereken finansman ihtiyacının giderilmesinde kullanılması planlanmaktadır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Hali hazırda bir yetkili kuruluş ile yapılmış bir sözleşme bulunmamaktadır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

İhraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa’da işlem görmesi için 06/06/2024 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılmıştır.

10/06/2024

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.	
HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. Koray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:4/2 D:8 Ümraniye/İSTANBUL Tel:0216 501 11 00 Fax:0216 481 75 00 Alemoğ V.D: 461 104 1275	
Koray TAHTAKILIÇ Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Ziya GÖKALP Yönetim Kurulu Başkan Vekili