

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Nurol Yatırım Bankası A.Ş (Banka)
- 1.2. Merkez Adresi** : Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No:255 İç Kapı
No:1502 Sarıyer/İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 412969-360551
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Madde 5'e göre, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere yatırım bankası statüsünde kurulmuştur. Banka aktif olarak, yurt içinde teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir. Tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmaktadır. Mevzuatın yetkili kıldığı sermaye piyasası araçlarını ihraç etmektedir. Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 39 çalışanı, 1 şubesi vardır ve merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 300.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Nurol Holding A.Ş.	236.947.113	78,98
Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.	50.112.000	16,70
Nurol Otelecilik Turizm İşletmeciliği A.Ş.	1.940.890	0,65
Nurettin ÇARMIKLI	1.955.555	0,65
Erol ÇARMIKLI	1.955.555	0,65
M. Oğuz ÇARMIKLI	1.955.555	0,65
E.Sabri ÇARMIKLI	1.711.111	0,57
Oğuzhan ÇARMIKLI	1.711.111	0,57

Gürol ÇARMIKLI	855.555	0,29
Gürhan ÇARMIKLI	855.555	0,29
Toplam	300.000.000	100,00

Banka'da yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş. Nurol Şirketler Topluluğu'nun üyesi olup, Nurol Şirketler Topluluğu 01.08.2019 tarihi itibarıyla bünyesindeki 40'a yakın şirket ile yurtiçinde ve yurtdışında başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, turizm, madencilik, finans ve gayrimenkul alanlarında faaliyet göstermektedir. Toplam aktif büyüklüğü 2018 yılsonu itibarıyla 20.341.786.000 TL'dir. Toplam Özkaynak rakamı 3.009.819.00'dir.

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

Banka sermayesinin %78,98'ine sahip olan Nurol Holding A.Ş'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Nurettin ÇARMIKLI	258.454.622	33,31
Erol ÇARMIKLI	258.454.621	33,30
M. Oğuz ÇARMIKLI	258.454.621	33,30
Diğer	636.136	0,09
Toplam	776.000.000	100,00

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	Seçildiği GK Tarihi(*)	Görev Süresi
Ziya AKKURT	Yönetim Kurulu Başkanı	27 Mart 2017	3 Yıl
Mehmet Oğuz ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	27 Mart 2017	3 Yıl
Gürhan ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Ahmet ŞİRİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı- Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Yusuf SERBEST	Yönetim Kurulu Üyesi- Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
M.Mete BAŞOL	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi -Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
Ahmet Kerim KEMAHLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Özgür ALTUNTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	27 Mart 2017	3 Yıl

Banka Esas Sözleşme Madde 13'e göre, Banka, genel kurul tarafından ortaklar arasından seçilecek en az 5 kişilik bir yönetim kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam olunur. Banka genel müdürü, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Banka Esas Sözleşme Madde 14'e göre, Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi sona eren yönetim kurulu üyesi yeniden seçilebilir.

(*) Mevcut Yönetim Kurulu üyelerimizin 3 yıllık görev süresini tamamlamış olmaları itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu seçimi 25 Mart 2020 tarihinde yapılması planlanan 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı gündeminde yer almakta idi. Ancak, Genel Kurul toplantısı, Covid 19 salgını nedeni ile toplantı yeter sayısı sağlanamadığından gerçekleştirilememiş olup, mevcut Yönetim Kurul'unuz ilk Genel Kurul toplantısına kadar görevine devam etmektedir. Yeni Genel Kurul tarihi henüz belirlenmemiş olup, Covid 19 salgını gelişmeleri hassasiyetle takip edilmektedir. Kurum'unuz ile Genel Kurul toplantı tarihi ve Yönetim Kurulu seçimine dair bilgiler ivedilikle paylaşılacaktır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur	-	-

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Nurol Varlık Kiralama A.Ş.	50.000	100

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği'nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı-Soyadı	Görevi	Sertifikanın Alındığı Tarih
Recep GÜL	Grup Müdürü	06.11.2015
Yeliz BİLGİN	GMY	21.05.2018
Erhan MUSLUGİL	Müdür	06.11.2015
Hakan ÖZTÜRK	Yönetmen	02.09.2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 13.03.2013 tarihli kararı ile Banka borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye

: 220.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakdi Artırım (Nurol Holding A.Ş. Tarafından) : 65.000.000 TL
- Nakdi Artırım (Nurol İnşaat A.Ş. Tarafından) : 15.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 300.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 21.11.2019
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 06.01.2020 / 9987

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı 03.03.2020 YMM 296/2020/907

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2017 ,2018 ve 2019 yılsonu finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2017	Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede 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 Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş (*)
31.12.2018	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik " ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali	Olumlu Görüş

	Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak hazırlanmıştır.		Müşavirlik A.Ş.	
31.12.2019	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih 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 Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş

(*)Grup' un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tabloları geçmiş dönemlerde Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili kriterleri sağlamayan 3.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın iptalini içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (BİN TL)	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Nakit Değerler	623,328	629,928	315,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	198,356	80,431	1,665
Bankalar	472,460	82,382	23,230
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	477	1,155	136,519
Krediler ve Alacaklar	2,159,206	1,682,717	1,061,666
Factoring Alacakları	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	7,131	4,040	2,322
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,811	2,190	1,375
Yatırım Amaçlı Gayri Menkuller	223,545	34,385	4,440
Cari Vergi Varlığı	-	7,157	1.509

Diğer Aktifler	16,895	211,678	151,873
Aktif Toplamı	3,253,950	2,679,487	1,700,343
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	43,444	37,257	18,831
Alınan Krediler	389,426	442,010	211,857
Para Piyasalarına Borçlar	31,707	94,013	60,020
İhraç Edilen Kıymetler (Net)	763,268	736,306	638,849
Fonlar	483,506	373,054	190,564
Karşılıklar	22,352	9,027	16,021
Vergi Borcu	13,289	5,272	9,776
Sermaye Benzeri Krediler	90,305	80,254	57,267
Diğer Yükümlülükler	977,144	647,583	
Özkaynaklar	436,342	254,711	221,893
Ödenmiş Sermaye	300,000	160,000	125,000
Kar Yedekleri	20,850	28,953	6,456
Yasal Yedekler	9,969	7,374	4,500
Olağanüstü Yedekler	10,881	21,579	1,956
Kar veya Zarar	68,512	51,897	57,497
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-	-13,093	-
Dönem Net Kar veya Zararı	68,512	64,990	57,497
Pasif Toplamı	3,253,950	2,679,487	1,700,343
Gelir Tablosu (BİN TL)	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Faiz Geliri	459,409	379,123	203,206
Faiz Giderleri (-)	250,381	204,427	99,368
Net Faiz Geliri	209,028	174,696	103,638
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	48,801	11,207	5,295
Net Ticari Kar /Zarar (+/-)	-73,937	-51,622	-13,123
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,593	22,458	13,828
Faaliyet Brüt Karı	203,554	156,890	110,268
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	43,011	31,599	35,017
Net Faaliyet Karı / Zararı (+/-)	87,205	83,435	71,792
Net Dönem Karı/Zararı	68,512	64,990	57,497

4.

5. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	22 Mayıs 2015	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	01 Haziran 2016	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	22 Mart 2017	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	30 Mart 2018	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	10 Nisan 2019	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	06 Nisan 2020	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	Spk Karar Tarih ve Sayısı	İhraç Tavanı	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Basit Faiz	İhraç Şekli
			Tutar	Para Birimi				
BONO	9.05.2019 27/638	600,000,000 TL	100,000,000	TL	27.06.2019	25.06.2020	23.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	9.05.2019 27/638	600,000,000 TL	50,000,000	TL	28.08.2019	26.08.2020	25.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	5.09.2019 49/1136	900,000,000 TL	50,000,000	TL	28.11.2019	26.11.2020	16.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	5.09.2019 49/1136	900,000,000 TL	100,000,000	TL	10.01.2020	8.05.2020	17.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	5.09.2019 49/1136	900,000,000 TL	50,000,000	TL	16.01.2020	16.04.2020	15.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	5.09.2019 49/1136	900,000,000 TL	50,000,000	TL	5.02.2020	24.04.2020	13.85%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26.12.2019 76/1671	600,000,000 TL	100,000,000	TL	13.02.2020	30.04.2020	14.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26.12.2019 76/1671	600,000,000 TL	30,000,000	TL	26.02.2020	3.06.2020	15.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	5.09.2019 49/1136	900,000,000 TL	70,000,000	TL	26.02.2020	3.06.2020	14.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26.12.2019 76/1671	600,000,000 TL	50,000,000	TL	6.03.2020	11.06.2020	12.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26.12.2019 76/1671	600,000,000 TL	80,000,000	TL	11.03.2020	13.05.2020	12.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Kira Sertifikası	5.03.2020 15/319	500,000,000 TL	50,000,000	TL	1.04.2020	1.07.2020	24.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Kira Sertifikası	5.03.2020 15/319	500,000,000 TL	100,000,000	TL	19.03.2020	18.06.2020	24.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TAHVİL (*)	17.12.2015 35/1580	10,000,000 USD	10,000,000	USD	31.03.2016	31.03.2026	10.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM			947,504,000	TL				

(*)09.04.2020 Günü Saat 15:30'da Belirlenen Gösterge Niteliğindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası USD/TRY Satış Kuru olan TL kullanılarak hesaplanmıştır.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları:

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Borçlanma Aracı	600,000,000 TL/26.12.2019 tarih ve 76/1671 sayılı karar	340,000,000	TL
Borçlanma Aracı	50,000,000 TL / 17.10.2019 tarih ve 59/1330 sayılı karar	50,000,000	TL
Kira Sertifikaları	500,000,000TL /5.03.2020 tarih ve 15/319 sayılı karar	350,000,000	TL
Toplam		740,000,000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Fonun tamamı kredi plasmanında kullanılacaktır.	%100

4.Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracılık faaliyetinin bizzat banka tarafından yapılacaktır.

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

SPK İhrac Belgesi Onayından sonra başvurulacaktır.

09/04/2020

