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 iştigal 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 68 çalışanı, 1 şubesi vardır ve merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 360.000.000 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.	284.336.536	78,98
Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.	60.134.400	16,70
Nurol Otelcilik Turizm İşletmeciliği A.Ş.	2.329.068	0,65
Nurettin ÇARMIKLI	2.346.666	0,65
Erol ÇARMIKLI	2.346.666	0,65
M. Oğuz ÇARMIKLI	2.346.666	0,65
E.Sabri ÇARMIKLI	2.053.333	0,57
Oğuzhan ÇARMIKLI	2.053.333	0,57

Gürol ÇARMIKLI	1.026.666	0,29
Gürhan ÇARMIKLI	1.026.666	0,29
Toplam	**360.000.000**	**100,00**

Banka'da yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş. Nurol Şirketler Topluluğu'nun üyesi olup, Nurol Şirketler Topluluğu 22.04.2021 tarihi itibariyle 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 2019 yılsonu itibariyle 24.870.289.000 TL'dir. Toplam Özkaynak rakamı 3.613.685.000'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	22 Haziran 2020	3 Yıl
Mehmet Oğuz ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	22 Haziran 2020	3 Yıl
Gürhan ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2020	3 Yıl
Ahmet ŞİRİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı- Bağımsız Üye	22 Haziran 2020	3 Yıl
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2020	3 Yıl
Yusuf SERBEST	Yönetim Kurulu Üyesi-Bağımsız Üye	22 Haziran 2020	3 Yıl
M.Mete BAŞOL	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi -Bağımsız Üye	22 Haziran 2020	3 Yıl
Ahmet Kerim KEMAHLI	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2020	3 Yıl

Özgür ALTUNTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	22 Haziran 2020	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.

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 : 300.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- **İç Kaynaklar : 60.000.000 TL**

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 360.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- **Tescil Tarihi** : 23/06/2020
- **İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı** : 01/07/2020 / 10109

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı 14/07/2020 YMM 296/2020/2870

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
31.12.2018	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ''Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik '' ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğerdüzenlemeler 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
31.12.2019	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ''Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik '' ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş

	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.			
31.12.2020	Rapor , 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (BİN TL)	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Nakit Değerler	519,059	623,328	629,928
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	321,953	198,356	80,431
Bankalar	389,061	472,460	82,382
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,237	477	1,155
Krediler ve Alacaklar	3,092,029	2,159,206	1,682,717
Maddi Duran Varlıklar	13,843	7,131	4,040
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8,594	4,811	2,190
Yatırım Amaçlı Gayri Menkuller	296,500	223,545	34,385
Cari Vergi Varlığı	7,324	-	7,157
Diğer Aktifler	19,261	16,895	211,678
Aktif Toplamı	**4,325,344**	**3,253,950**	**2,679,487**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	81,844	43,444	37,257
Alınan Krediler	366,584	389,426	442,010
Para Piyasalarına Borçlar	72,314	31,707	94,013
İhraç Edilen Kıymetler (Net)	722,790	763,268	736,306
Fonlar	681,200	483,506	373,054
Karşılıklar	32,510	22,352	9,027
Vergi Borcu	9,339	13,289	5,272
Sermaye Benzeri Krediler	113,214	90,305	80,254
Diğer Yükümlülükler	1,619,563	977,144	647,583

Özkaynaklar	618,990	436,342	254,711
Ödenmiş Sermaye	360,000	300,000	160,000
Kar Yedekleri	29,362	20,850	28,953
Yasal Yedekler	13,051	9,969	7,374
Olağanüstü Yedekler	16,311	10,881	21,579
Kar veya Zarar	108,903	68,512	51,897
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-	-	-13,093
Dönem Net Kar veya Zararı	108,903	68,512	64,990
Pasif Toplamı	**4,325,344**	**3,253,950**	**2,679,487**

Gelir Tablosu (BİN TL)	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Faiz Geliri	402,863	459,409	379,123
Faiz Giderleri (-)	184,309	250,381	204,427
Net Faiz Geliri	218,554	209,028	174,696
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	23,676	48,801	11,207
Net Ticari Kar /Zarar (+/-)	18,104	-73,937	-51,622
Diğer Faaliyet Gelirleri	28,219	19,593	22,458
Faaliyet Brüt Karı	288,642	203,554	156,890
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	48,798	43,011	31,599
Net Faaliyet Karı / Zararı (+/-)	130,120	87,205	83,435
Net Dönem Karı/Zararı	108,903	68,512	64,990

4. 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

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	22 Nisan 2021	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü				İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Basit Faiz	İhraç Şekli
	Spk Karar Tarih	Spk Karar Sayı	İhraç Tavanı	Tutar	Para Birimi				
TAHVIL	30/04/2020	27/587	600,000,000	50,000,000	TL	01/06/2020	01/06/2022	9.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	30/04/2020	27/587	600,000,000	50,000,000	TL	27/05/2020	26/05/2021	9.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	30/04/2020	27/587	600,000,000	50,000,000	TL	25/06/2020	27/06/2022	9.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TAHVIL	10/09/2020	56/1134	600,000,000	50,000,000	TL	11/09/2020	13/09/2022	14.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TAHVIL	10/09/2020	56/1134	600,000,000	50,000,000	TL	26/11/2020	28/11/2022	15.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	50,000,000	TL	28/01/2021	07/05/2021	18.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	50,000,000	TL	05/02/2021	14/05/2021	18.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	10/09/2020	56/1134	600,000,000	30,000,000	TL	05/02/2021	14/05/2021	18.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	100,000,000	TL	23/02/2021	12/08/2021	17.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	50,000,000	TL	04/03/2021	03/06/2021	18.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	43,070,000	TL	31/03/2021	23/09/2021	19.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	26,930,000	TL	31/03/2021	02/07/2021	19.90%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	100,000,000	TL	08/04/2021	06/07/2021	19.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	26/11/2020	74/1462	1,200,000,000	150,000,000	TL	16/04/2021	04/08/2021	19.75%	Nitelikli Yatırımcıya Satış

SUKUK	05/03/2020	15/319	100,000,000		TL	11/12/2020	13/05/2021	17.50 %	Nitelikli Yatırımcıya Satış
SUKUK	12/11/2020	71/1378	50,000,000		TL	22/03/2021	08/09/2021	19.75 %	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM (TL)			1,000,000,000						

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	1,200,000,000 TL/26.11.2020 tarih ve 74/1462 sayılı karar	380,000,000	TL
Kira Sertifikaları (*)	500,000,0000TL /12.11.2020 tarih ve 71/1378 sayılı karar	450,000,000	TL
Toplam		830,000,000	TL

(*) İhraççı Nurol Varlık Kiralama A.Ş. , Fon kullanıcısı Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'dir.

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 İhraç Belgesi Onayından sonra başvurulacaktır.

İhraççı

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

Zafer Babür HAKARAR	***Özgür ALTUNTAŞ***
Genel Müdür Baş Yardımcısı	***Genel Müdür***

22.04.2021