

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 15/12/2021 tarihi itibari ile 68 çalışanı, 1 şubesi vardır ve merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 460.000.000 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.	363.318.907	78,98
Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.	76.838.400	16,70
Nurol Otelcilik Turizm İşletmeciliği A.Ş.	2.976.031	0,65
Nurettin ÇARMIKLI	2.998.518	0,65
Figen ÇARMIKLI	2.998.518	0,65
Mehmet Oğuz ÇARMIKLI	2.998.518	0,65
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	2.623.703	0,57
Oğuzhan ÇARMIKLI	2.623.703	0,57

Gürol ÇARMIKLI	1.311.851	0,29
Gürhan ÇARMIKLI	1.311.851	0,29
Toplam	460.000.000	100,00

Banka'da yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş. Nurol Şirketler Topluluğu'nun üyesi olup, Nurol Şirketler Topluluğu 15.12.2021 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 2020 yılsonu itibarıyla 29.264.238.000 TL'dir. Toplam Özkaynak rakamı 3.712.752.000'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
Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.	6.000.000	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	Genel Müdür Yardımcısı	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 : 360.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç Kaynaklar :
Geçmiş Yıl Karları : 100.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 460.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 02/04/2021
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 02/04/2021 / 10301

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı 16/09/2021 YMM 296/2021/5103

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın,2019,2020 yılsonu ve 2021 6. Aylık finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
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 göre hazırlanmıştır.	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2020	Rapor, 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	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş

	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 göre hazırlanmıştır.			
30.06.2021	Ara dönem finansal bilgiler 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu Görüş

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020,30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (BİN TL)	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
Nakit Değerler	1,229,562	519,059	623,328
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	471,891	321,953	198,356
Bankalar	1,007,530	389,061	472,460
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,461	7,237	477
Krediler ve Alacaklar	3,840,195	3,092,029	2,159,206
Maddi Duran Varlıklar	15,403	13,843	7,131
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8,841	8,594	4,811
Yatırım Amaçlı Gayri Menkuller	296,500	296,500	223,545
Cari Vergi Varlığı	-	7,324	-
Diğer Aktifler	36,280	19,261	16,895
Aktif Toplamı	5,924,941	4,325,344	3,253,950
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	80,691	81,844	43,444
Alınan Krediler	522,741	366,584	389,426
Para Piyasalarına Borçlar	68,170	72,314	31,707
İhraç Edilen Kıymetler (Net)	946,604	722,790	763,268
Fonlar	1,236,016	681,200	483,506
Karşılıklar	38,196	32,510	22,352
Vergi Borcu	10,158	9,339	13,289
Sermaye Benzeri Krediler	43,464	113,214	90,305
Diğer Yükümlülükler	2,138,798	1,619,563	977,144
Özkaynaklar	832,321	618,990	436,342
Ödenmiş Sermaye			

		460,000	360,000	300,000
	Kar Yedekleri	38,265	29,362	20,850
	Yasal Yedekler	18,231	13,051	9,969
	Olağanüstü Yedekler	8,034	16,311	10,881
	Kar veya Zarar	75,647	108,903	68,512
	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-	-	-
	Dönem Net Kar veya Zararı	75,647	108,903	68,512
	Pasif Toplamı	5,924,941	4,325,344	3,253,950

Gelir Tablosu (BİN TL)	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	31.12.2019
Faiz Geliri	282,786	402,863	188,955	459,409
Faiz Giderleri (-)	130,020	184,309	69,450	250,381
Net Faiz Geliri	152,766	218,554	97,396	209,028
Net Ücret ve Komisyon	45,784	23,676	14,645	48,801
Net Ticari Kar /Zarar (+/-)	-45,179	18,104	28,545	-73,937
Diğer Faaliyet Gelirleri	12,335	28,219	5,784	19,593
Faaliyet Brüt Karı	165,906	288,642	146,459	203,554
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	21,034	48,798	19,650	43,011
Net Faaliyet Karı / Zararı	96,428	130,120	74,416	87,205
Net Dönem Karı/Zararı	75,647	108,903	57,145	68,512

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
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.	21 Nisan 2021	AA (Trk) /(Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

	KURUL KARAR TARİHİ	KURUL KARAR SAYI	İhraç Tavanı	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Basit Faiz	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
				Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	100.000.000	TL	02.09.2021	19,3500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	23.12.2021

Kira Sertifikası (1)	12.11.2020	71/1378	500.000.000	50.000.000	TL	06.07.2021	19,5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	27.12.2021
Kira Sertifikası(1)	12.11.2020	71/1378	500.000.000	100.000.000	TL	12.08.2021	19,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	04.02.2022
Kira Sertifikası (1)	12.11.2020	71/1378	500.000.000	100.000.000	TL	08.09.2021	19,3500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	03.03.2022
Kira Sertifikası (1)	12.11.2020	71/1378	500.000.000	50.000.000	TL	21.09.2021	19,5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	16.03.2022
Tahvil	30.04.2020	27/587	600.000.000	50.000.000	TL	01.06.2020	9,0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	01.06.2022
Tahvil	30.04.2020	27/587	600.000.000	50.000.000	TL	25.06.2020	9,0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	27.06.2022
Tahvil	08.07.2021	36/1060	1.800.000.000	200.000.000	TL	14.07.2021	19,5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	20.07.2022
Tahvil	10.09.2020	56/1134	600.000.000	50.000.000	TL	11.09.2020	14,0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	13.09.2022
Tahvil	10.09.2020	56/1134	600.000.000	50.000.000	TL	26.11.2020	15,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	28.11.2022
Tahvil	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	155.000.000	TL	28.07.2021	19,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	20.01.2023
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	100.000.000	TL	01.10.2021	18,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	07.01.2022
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	150.000.000		07.10.2021	18,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	13.01.2022
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	150.000.000	TL	12.11.2021	17,0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	11.02.2022
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	100.000.000	TL	29.11.2021	16,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	24.03.2022
Finansman Bonosu	8.07.2021	36/1060	1.800.000.000	100.000.000	TL	01.12.2021	16,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	30.03.2022
Kira Sertifikası (1)	25.11.2021	61/1719	500.000.000	50.000.000	TL	06.12.2021	16,7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	26.05.2022
Kira Sertifikası (1)	25.11.2021	61/1719	500.000.000	50.000.000	TL	08.12.2021	17,2500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	26.05.2022
			TOPLAM	1.655.000.000					

(1) Banka'nın fon kullanıcısı olduğu Nurol Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarıdır.



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	1,800,000,000 TL / 08.07.2021 tarih ve 36/1060 sayılı karar	415,000,000	TL
Sermaye Benzeri Tahvil	75,000,000 TL / 26.04.2021 tarih ve 23/708 sayılı karar	75,000,000	TL
Kira Sertifikaları (*)	500,000,000TL / 25.11.2021 tarih ve 71/1378 sayılı karar	400,000,000	TL
Toplam		890,000,000	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 faaliyeti 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.	
 Erhan MUSLUGİL Grup Müdürü	 Yeliz BÜLGİN Genel Müdür Yardımcısı
 15.12.2021	