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.

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

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 imkân 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 97 çalışanı ve 1 şubesi bulunmakta olup merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 750.000.000 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.	717.647.783	95,68
Diğer	32.352.217	4,32
Toplam	**750.000.000**	**100,00**

Banka'nın yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş., inşaat ve taahhüt sektörü başta olmak üzere savunma sanayi, madencilik, gayrimenkul yatırım, finans, turizm, enerji, ticaret ve hizmet gibi birçok sektörde yapılanmış olan şirketler tarafından yurt içi ve yurt dışında faaliyet göstermektedir. Holding'in 30.06.2022 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 48,3 milyar TL olup cirosu 12,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka sermayesinin %95,68'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 Çarmıklı	258.454.622	33,31
Erol Çarmıklı	258.454.621	33,30
M. Oğuz Çarmıklı	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 Çarmıklı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	22 Haziran 2020	3 Yıl
Gürhan Çarmıklı	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2020	3 Yıl
Ahmet Şirin	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı - Bağımsız Üye	22 Haziran 2020	3 Yıl
Eyüp Sabri Çarmıklı	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 Kemahlı	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

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	**Sermayesi (TL)**	**Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)**
Nurol Varlık Kiralama A.Ş.	50.000	100
Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.	15.000.000	100
Ortak Varlık Yönetim A.Ş.	50.000.000	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**
Yeliz Bilgin	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2018
Recep Gül	Grup Müdürü	06.11.2015
Erhan Muslugil	Grup Müdürü	06.11.2015
Hakan Öztürk	Müdür	02.09.2013
Tolunay Tuğrap Üreyli	Kıdemli Uzman	27.06.2022

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 : 460.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- **İç Kaynaklar:** 290.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 750.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- **Tescil Tarihi** : 07/04/2022
- **İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı** : 07/04/2022 -10554

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 10/02/2023 – 296/2023/728

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2021	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
31.12.2022	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

Banka'nın 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço (bin TL)	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Aktif (Varlıklar)		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.521.666	2.438.279
Bankalar	1.311.223	2.702.663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.141	909.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	230.067	6.364.991
Türev Finansal Varlıklar	205.254	61.139
Krediler	3.271.182	3.270.375
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	346.261	480.469
Maddi Duran Varlıklar (Net)	19.587	20.104
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	14.535	29.805
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	226.930	47.470
Diğer Aktifler	23.892	581.869
Aktif Toplamı	**7.055.073**	**17.454.341**
Pasif (Yükümlülükler)		
Alınan Krediler	245.514	1.467.210

Para Piyasalarına Borçlar	115.867	2.368.934
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.515.554	2.843.300
Fonlar	1.717.798	5.327.119
Karşılıklar	64.390	110.294
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	66.764	93.785
Diğer Yükümlülükler	2.337.301	2.670.739
Özkaynaklar	813.966	2.330.685
Pasif Toplamı	**7.055.073**	**17.454.341**

Konsolide Gelir Tablosu (bin TL)	**01.01.2021 - 31.12.2021**	**01.01.2022 - 31.12.2022**
Faiz Geliri	657.555	2.075.660
Faiz Giderleri (-)	326.250	848.498
Net Faiz Geliri	331.305	1.227.162
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	100.397	256.063
Net Ticari Kar/Zarar (+/-)	-59.326	588.598
Diğer Faaliyet Gelirleri	89.919	156.280
Faaliyet Brüt Karı	462.495	2.228.531
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	60.827	168.179
Net Faaliyet Karı/Zararı (+/-)	247.230	1.844.004
Net Dönem Karı/Zararı (+/-)	191.143	1.458.332

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	**Derecelendirme notunun verildiği tarih**	**Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu**	**Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı**
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	21 Nisan 2021	AA (Trk) / (Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	29 Nisan 2022	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**	**Faiz/ Getiri Oranı (%)**	**İhraç Şekli**
	Tutar	**Para Birimi**				
Tahvil	50.000.000	TL	27.06.2022	28.06.2024	25,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	50.000.000	TL	05.07.2022	08.07.2024	26,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	300.000.000	TL	26.07.2022	29.07.2024	27,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	75.000.000	TL	19.08.2022	17.02.2023	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	150.000.000	TL	01.09.2022	02.03.2023	21,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	100.000.000	TL	07.09.2022	08.03.2023	20,00	Nitelikli Yatırımcı

Tahvil	50.000.000	TL	13.09.2022	18.12.2024	21,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	165.000.000	TL	20.09.2022	15.03.2023	21,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	60.000.000	TL	06.10.2022	06.04.2023	21,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	100.000.000	TL	12.10.2022	12.04.2023	21,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	100.000.000	TL	19.10.2022	19.04.2023	20,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	18.11.2022	16.02.2023	24,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	55.000.000	TL	01.12.2022	28.02.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	150.000.000	TL	06.12.2022	07.03.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	150.000.000	TL	08.12.2022	10.03.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	110.000.000	TL	13.12.2022	14.03.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	15.12.2022	17.03.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	200.000.000	TL	22.12.2022	20.06.2023	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	50.000.000	TL	23.12.2022	23.06.2023	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	150.000.000	TL	12.01.2023	14.04.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	70.000.00	TL	18.01.2023	18.04.2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	200.000.000	TL	18.01.2023	21.01.2025	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	40.000.000	TL	20.01.2023	22.08.2024	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	120.000.000	TL	20.01.2023	31.10.2024	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	50.000.000	TL	24.01.2023	25.07.2023	23,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	150.000.000	TL	30.01.2023	28.04.2023	23,25	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	400.000.000	TL	02.02.2023	04.05.2023	24,25	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	25.000.000	TL	06.02.2023	27.02.2023	25,00	Tahsisli
Finansman Bonosu	25.000.000	TL	06.02.2023	06.03.2023	25,00	Tahsisli
Finansman Bonosu	25.000.000	TL	06.02.2023	13.03.2023	25,00	Tahsisli
Finansman Bonosu	25.000.000	TL	06.02.2023	20.03.2023	25,00	Tahsisli
Finansman Bonosu	25.000.000	TL	06.02.2023	27.03.2023	25,00	Tahsisli
Toplam	3.520.000.000	TL				

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	3.000.000 TL - 20/10/2022 tarih ve 60/1520 sayılı Kurul kararı	675.000.000	TL
Kira Sertifikası	1.000.000 TL - 18/08/2022 tarih ve 44/1223 sayılı Kurul kararı	235.000.000	TL
Kira Sertifikası	1.000.000 TL - 19/01/2023 tarih ve 3/65 sayılı Kurul kararı	1.000.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Elde edilecek 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

Borsa İstanbul A.Ş.'ye, Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda işlem görmek üzere 15/02/2023 tarihinde başvuru yapılmıştır.

15/02/2023

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Yeliz Bilgin
Genel Müdür Yardımcısı

Özgür Altuntaş
Genel Müdür