

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

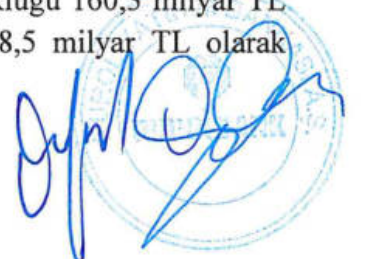
- 1.1. Ticaret Unvanı** : Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 255 İç Kapı No: 1502 Sarıyer/İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 412969
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Nurol 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 133 çalışanı ve 1 şubesi bulunmakta olup merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 3.600.000.000 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.	3.468.000.027	96,33
Diğer	131.999.973	3,67
Toplam	3.600.000.000	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 30.06.2024 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 160,3 milyar TL olup 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024 tarihleri arasındaki cirosu 18,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.



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

Banka sermayesinin %96,33'üne sahip olan Nurol Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Nurettin Çarmıklı	A	258.454.622	33,306
Erol Çarmıklı	B	258.454.621	33,306
M. Oğuz Çarmıklı	C	258.454.621	33,306
Diğer	D	635.420	0,081
Diğer	E	716	0,001
Toplam		776.000.000	100,00

Holding'in Esas Sözleşmesi'nin 13. Maddesi uyarınca Şirket'in yönetim kurulu 9 kişiden oluşur. Yönetim kurulu üyelerinin 3 tanesi (A) Grubu, 3 tanesi (B) Grubu ve 3 tanesi de (C) Grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilir.

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	28 Mart 2023	3 Yıl
Mehmet Oğuz Çarmıklı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	28 Mart 2023	3 Yıl
Eyüp Sabri Çarmıklı	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2023	3 Yıl
Gürol Çarmıklı	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Ekim 2023	2 Yıl 6 Ay
Ahmet Kerim Kemahlı	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2023	3 Yıl
Özgür Altuntaş	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	28 Mart 2023	3 Yıl
Ahmet Şirin	Yönetim Kurulu Üyesi - Bağımsız Üye	28 Mart 2023	3 Yıl
Yusuf Serbest	Yönetim Kurulu Üyesi - Bağımsız Üye	28 Mart 2023	3 Yıl
Mehmet Mete Başol	Yönetim Kurulu Üyesi - Bağımsız Üye	28 Mart 2023	3 Yıl
İzzet Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi - Bağımsız Üye	28 Mart 2024	2 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.	50.000.000	100
Ortak Varlık Yönetim A.Ş.	450.000.000	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
Gülbin Çakır Özkaptan	Genel Müdür Yardımcısı	27.12.2024
Recep Gül	Genel Müdür Yardımcısı	06.11.2015
Erhan Muslugil	Grup Müdürü	06.11.2015
Onur Bayol	Grup Müdürü	27.12.2024
Hakan Öztürk	Müdür	02.09.2013
Tolunay Tuğrap Üreyli	Yönetmen	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 : 1.800.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Dağıtılabilir Net Dönem Karı: 1.800.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 3.600.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 05/12/2024



- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05/12/2024 -11222

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 09/01/2025 – 2716/2025/589/74

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 31.12.2022, 31.12.2023 ve 30.06.2024 tarihli finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2022	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 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
31.12.2023	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 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	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2024	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 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	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024-30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Konsolide Bilanço (bin TL)	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Aktif (Varlıklar)			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.438.279	2.093.769	601.937
Bankalar	2.702.663	2.217.199	2.787.616
Para Piyasalarından Alacaklar	300.161	2.520.406	2.530.776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	909.068	1.557.127	1.813.036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.364.991	6.029.875	9.463.838
Krediler	3.270.375	13.187.987	19.146.702
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	480.469	160.526	403.448
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	47.470	90.325	88.325
Diğer Aktifler	940.865	3.081.118	1.217.561
Aktif Toplamı	17.454.341	30.938.332	38.053.239
Pasif (Yükümlülükler)			
Alınan Krediler	1.467.210	1.879.030	2.229.908
Para Piyasalarına Borçlar	2.368.934	4.434.551	5.158.760
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.843.300	2.790.998	6.558.656
Fonlar	5.327.119	2.676.796	1.967.113
Karşılıklar	110.294	663.042	534.791
Özkaynaklar	2.330.685	5.060.332	5.989.983
Diğer Yükümlülükler	3.006.799	13.433.583	15.614.028
Pasif Toplamı	17.454.341	30.938.332	38.053.239

Konsolide Gelir Tablosu (bin TL)	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2024 - 30.06.2024
Faiz Geliri	2.075.660	5.612.780	1.981.111	4.874.715
Faiz Giderleri	(848.498)	(1.743.802)	658.853	2.480.007
Net Faiz Geliri	1.227.162	3.868.978	1.322.258	2.394.708
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	256.063	761.376	425.052	230.101
Net Ticari Kar/Zarar	588.598	(16.063)	159.354	(442.475)
Diğer Faaliyet Gelirleri	156.280	801.714	135.064	208.546
Faaliyet Brüt Karı	2.228.531	5.468.575	2.093.790	2.538.765
Diğer Faaliyet Giderleri	(168.179)	(687.541)	241.731	459.646
Net Faaliyet Karı/Zararı	1.844.004	3.875.707	1.680.395	1.428.727
Net Dönem Karı/Zararı	1.458.332	2.975.862	1.302.897	1.272.793

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	27 Nisan 2023	AA (tr) / (Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	29 Nisan 2024	AA (tr) / (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	200.000.000	TL	18.01.2023	21.01.2025	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	80.000.000	TL	13.05.2024	08.05.2025	56,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	24.07.2024	21.01.2025	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	30.07.2024	28.01.2025	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	30.07.2024	29.07.2025	TLREF+ 100 bps	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	06.08.2024	05.02.2025	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	13.08.2024	11.02.2025	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	27.08.2024	25.02.2025	51,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	03.09.2024	04.03.2025	51,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	02.10.2024	04.04.2025	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	11.10.2024	10.04.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	21.10.2024	20.10.2025	TLREF+ 50bps	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	600.000.000	TL	22.10.2024	30.04.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	800.000.000	TL	25.10.2024	25.04.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	05.11.2024	06.05.2025	49,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	12.11.2024	13.05.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	20.11.2024	21.05.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	29.11.2024	28.05.2025	48,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	11.12.2024	08.08.2025	48,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	20.12.2024	18.06.2025	48,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	02.01.2025	03.07.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	08.01.2025	07.01.2026	TLREF+ 50bps	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	600.000.000	TL	10.01.2025	11.07.2025	46,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	17.01.2025	18.07.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	21.02.2024	14.02.2025	47,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	06.03.2024	28.02.2025	48,50	Nitelikli Yatırımcı

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	05.08.2024	04.02.2025	47,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	100.000.000	TL	04.10.2024	08.04.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	250.000.000	TL	09.10.2024	11.04.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	31.10.2024	29.04.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	08.11.2024	09.05.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	15.11.2024	16.05.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	400.000.000	TL	24.12.2024	24.06.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	03.01.2025	04.07.2025	45,00	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	13.130.000.000	TL				

(*) İhraççı Nurol Varlık Kiralama A.Ş. olup fon kullanıcısı/kaynak kuruluş Nurol Yatırım Bankası A.Ş. 'dir.

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
Kira Sertifikası	3.000.000.000 TL – 03/10/2024 tarih ve 57/1552 sayılı Kurul kararı	2.050.000.000	TL
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	40.000.000 ABD Doları – 01/08/2024 tarih ve 41/1174 sayılı Kurul kararı	40.000.000	ABD Doları
Borçlanma Aracı	15.000.000.000 TL – 19/07/2024 tarih ve 37/1055 sayılı Kurul kararı	4.150.000.000	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

Nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edilecek borçlanma araçlarının, nitelikli yatırımcılar arasında Borsa İstanbul A.Ş.’nin Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım işlem görmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda Borsa İstanbul A.Ş.’ye 17/01/2025 tarihinde başvuru yapılmıştır.

17/01/2025

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Onur Bayol
Grup Müdürü

Gülbin Çakır Özkaptan
Genel Müdür Yardımcısı