HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA 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 147 çalışanı ve 1 şubesi bulunmakta olup merkezi İstanbul'da yer almaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 5.900.000.000 TL olan 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.	5.683.666.711	96,33
Diğer	216.333.289	3,67
Toplam	**5.900.000.000**	**100,00**

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

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

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**		
	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**

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

Şirket 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.

Şirket 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.	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

Şirket'in KAP üyeliği bulunmakta olup 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 / Unvanı**	**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:

Şirket'in MKK üyeliği bulunmakta olup Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 13.03.2013 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 3.600.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Dağıtılabilir Net Dönem Karı : 2.300.000.000

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 5.900.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 30.06.2025
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 30.06.2025 – 11361

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : 23.07.2025 – 2716/2025/627/38

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2023 ve 2024 yılları ile 01.01.2025 - 30.06.2025 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2023	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	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2024	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	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

	Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak hazırlanmıştır.			
30.06.2025	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	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2023 ve 2024 yılları ile 01.01.2024 - 30.06.2025 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Aktif (Varlıklar)			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.093.769	1.033.410	4.367.848
Bankalar	2.217.199	2.830.095	7.679.353
Para Piyasalarından Alacaklar	2.520.406	3.803.010	7.012.847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.557.127	7.759.538	10.314.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.029.875	13.075.223	19.125.914
Krediler	13.187.987	22.456.502	31.343.804
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	160.526	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	90.325	87.944	87.944
Diğer Aktifler	3.081.118	1.173.653	2.670.043
Aktif Toplamı	**30.938.332**	**52.219.375**	**82.601.821**
Pasif (Yükümlülükler)			
Alınan Krediler	1.879.030	2.878.481	2.411.007
Para Piyasalarına Borçlar	4.434.551	5.396.892	4.943.721
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.790.998	9.613.309	13.248.979
Fonlar	2.676.796	1.469.440	2.729.717
Karşılıklar	663.042	325.365	311.231
Özkaynaklar	5.060.332	9.180.607	10.269.286
Diğer Yükümlülükler	13.433.583	23.355.281	48.687.880
Pasif Toplamı	**30.938.332**	**52.219.375**	**82.601.821**

Gelir Tablosu (bin TL)	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 – 30.06.2024	01.01.2025 – 30.06.2025
Faiz Geliri	5.612.780	12.274.967	4.874.715	9.072.781
Faiz Giderleri	(1.743.802)	(6.790.422)	(2.480.007)	(4.594.690)
Net Faiz Geliri	3.868.978	5.484.545	2.394.708	4.478.091
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	761.376	175.220	230.101	(352.733)
Net Ticari Kar/Zarar	(16.063)	928.871	(442.475)	(1.225.628)
Diğer Faaliyet Gelirleri	801.714	433.778	208.546	48.348
Faaliyet Brüt Karı	5.468.575	7.198.469	2.538.765	3.312.876
Diğer Faaliyet Giderleri	(687.541)	1.034.355	459.646	594.142
Net Faaliyet Karı/Zararı	3.875.707	4.914.054	1.428.727	2.119.426
Net Dönem Karı/Zararı	2.975.862	4.476.404	1.272.793	1.931.951

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	29 Nisan 2024	AA (tr) / (Stabil Görünüm)	Yüksek düzeyde yatırım yapılabilir
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	29 Nisan 2025	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				
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	21.10.2024	20.10.2025	TLREF+ 50bps	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	08.01.2025	07.01.2026	TLREF+ 50bps	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	100.000.000	TL	31.01.2025	21.07.2026	40,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	27.03.2025	25.09.2025	45,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	04.04.2025	03.10.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	10.04.2025	10.10.2025	47,00	Nitelikli Yatırımcı

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/ Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	800.000.000	TL	25.04.2025	22.10.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.500.000.000	TL	25.04.2025	22.10.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	30.04.2025	31.10.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	700.000.000	TL	06.05.2025	05.11.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	13.05.2025	11.11.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	21.05.2025	19.11.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	28.05.2025	26.11.2025	49,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	1.000.000.000	TL	28.05.2025	03.06.2026	50,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	18.06.2025	18.12.2025	48,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	150.000.000	TL	18.06.2025	23.06.2026	TLREF+ 50bps	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	03.07.2025	30.12.2025	45,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	11.07.2025	09.01.2026	45,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	18.07.2025	16.01.2026	45,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	29.07.2025	28.01.2026	43,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	08.08.2025	05.02.2026	43,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	800.000.000	TL	12.08.2025	12.02.2026	42,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	600.000.000	TL	26.08.2025	24.02.2026	41,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.000.000.000	TL	29.08.2025	27.02.2026	41,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	02.09.2025	05.03.2026	41,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	100.000.000	TL	08.04.2025	08.10.2025	44,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	250.000.000	TL	11.04.2025	08.10.2025	44,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	350.000.000	TL	29.04.2025	27.10.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	250.000.000	TL	09.05.2025	07.11.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	400.000.000	TL	16.05.2025	14.11.2025	47,50	Nitelikli Yatırımcı

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/ Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	450.000.000	TL	24.06.2025	23.12.2025	46,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	300.000.000	TL	04.07.2025	02.01.2026	44,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	600.000.000	TL	05.08.2025	03.02.2026	42,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	500.000.000	TL	15.08.2025	13.02.2026	41,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	500.000.000	TL	29.08.2025	27.02.2026	40,00	Nitelikli Yatırımcı
Katkı Sermaye Dahil Edilebilir Tahvil	40.000.000	ABD Doları	29.07.2025	30.10.2035	8,875	Yurt Dışı
Toplam	**40.000.000**	**ABD Doları**				
Toplam	**18.700.000.000**	**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
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası	5.000.000 TL – 10/04/2025 tarih ve 21/629 sayılı Kurul kararı	2.250.000.000	TL
Borçlanma Aracı	15.000.000 TL – 13/03/2025 tarih ve 15/479 sayılı Kurul kararı	400.000.000	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 başvuru gerçekleştirilmiştir.

10/09/2025

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Onur Bayol
Grup Müdürü

Gülbin Çakır Özkaptan
Genel Müdür Yardımcısı