

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 iştirak 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 50 çalışanı, 1 şubesi vardır ve merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 125.000.000 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 HOLDİNG A.Ş.	97.697.223	78,16
NUROL İNŞAAT ve TİCARET A.Ş.	19.950.000	15,96
NUROL OTELCİLİK TURİZM İŞLETMECİLİĞİ A.Ş.	1.102.778	0,88
NURETTİN ÇARMIKLI	1.111.111	0,89
EROL ÇARMIKLI	1.111.111	0,89
M. OĞUZ ÇARMIKLI	1.111.111	0,89
EYÜP SABRİ ÇARMIKLI	972.222	0,78

OĞUZHAN ÇARMIKLI	972.222	0,78
GÜROL ÇARMIKLI	486.111	0,39
GÜRHAN ÇARMIKLI	486.111	0,39
Toplam	125.000.000	100,00

Banka'da yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş. Nurol Şirketler Topluluğu'nun üyesi olup, Nurol Şirketler Topluluğu 31.12.2017 tarihi itibariyle bünyesindeki toplam 23 şirket ile başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, turizm, madencilik, finans ve gayrimenkul alanlarında faaliyet göstermektedir.

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

Banka sermayesinin doğrudan %78,16'sına 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 (%)
NURETTİN ÇARMIKLI	258.454.622	33,31
EROL ÇARMIKLI	258.454.621	33,30
MEHMET 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	27 Mart 2017	3 Yıl
Mehmet Oğuz ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	27 Mart 2017	3 Yıl
Gürhan ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Ahmet ŞİRİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı- Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Yusuf SERBEST	Yönetim Kurulu Üyesi- Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
M.Mete BAŞOL	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi -Bağımsız Üye	27 Mart 2017	3 Yıl
S.Ceyda ÇARMIKLI KILIÇASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl

Ahmet Kerim KEMAHLI	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2017	3 Yıl
Özgür ALTUNTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	27 Mart 2017	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. 27.03.2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında üye sayısı 10 olarak belirlenmiştir.

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
Erhan Muslugil	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 : 45.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Sermayeye İlave Edilebilir İç Kaynaklar : 80.000.000 TL

Geçmiş Yıl Karları : 40.054.577,84 TL

İştirak Hisseleri Satış Karı : 6.484.079,98 TL

2016 Yılı Karı : 33.461.342,18 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 125.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 04.08.2017
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 10.08.2017 / 9386

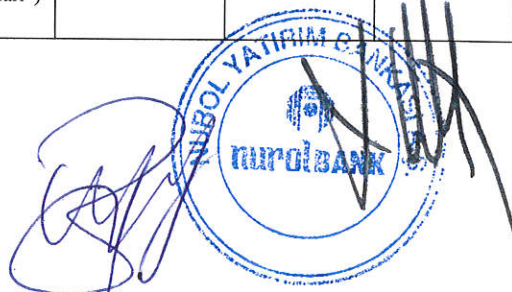
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı 27/02/2018- YMM 296/2018/6168

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2016 ve 2017 yıl sonu itibariyle finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2016	Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı Görüş (*)
31.12.2017	Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.		Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş (**)



(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan 3,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir. Görüşümüze göre, şartlı görüşün dayanağı olarak açıklanan hususun karşılaştırmalı olarak 31 Aralık 2015 tarihinden sonra sonra eren yıla ilişkin sunulan konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde konsolide olmayan finansal tablolar, Nürol Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

(**)Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan önceki dönem konsolide finansal tabloları, geçmiş dönemlerde Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili kriterleri sağlamayan 3.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın iptalini içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2017 yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (BİN TL)	31.12.2017	31.12.2016
Nakit Değerler	315.744	84.380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	1.665	2.593
Bankalar	23.230	93.541
Para Piyasasından Alacaklar	-	42.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	136.519	45.514
Krediler ve Alacaklar	1.061.666	730.631
Faktoring Alacakları	-	46.169
Kiralama İşlerinden Alacaklar	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2.322	2.478
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.375	1.387
Yatırım Amaçlı Gayri Menkuller	4.440	19.920
Vergi Varlığı	1.509	1.916
Diğer Aktifler	151.873	103.226
Aktif Toplamı	1.700.343	1.174.214
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	18.831	12.703
Alınan Krediler	211.857	150.163
Para Piyasalarına Borçlar	60.020	15.828
İhraç Edilen Kıymetler (Net)	638.849	525.853
Fonlar	190.564	9.970
Muhtelif Borçlar	265.129	210.111
Diğer Yabancı Kaynaklar	10.136	11.608
Karşılıklar	16.021	17.652
Vergi Borcu	9.776	9.021
Sermaye Benzeri Krediler	57.267	53.364
Özkaynaklar	221.893	157.941
Ödenmiş Sermaye	125.000	45.000
Pasif Toplamı	1.700.343	1.174.214



Gelir Tablosu (BİN TL)	31.12.2017	31.12.2016
Faiz Geliri	203.206	139.312
Faiz Giderleri (-)	-99.368	-56.253
Net Faiz Geliri	103.638	83.059
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.295	1.571
Net Ticari Kar /Zarar (+/-)	-13.123	-28.135
Diğer Faaliyet Gelirleri	13.828	20.876
Faaliyet Gelirleri Toplamı	110.268	77.371
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-35.017	-24.621
Net Faaliyet Karı / Zararı (+/-)	71.792	46.305
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	-14.295	-9.301
Net Dönem Karı/Zararı	57.497	37.004

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

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Basit Faiz Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
BONO	100.000.000	TL	12.01.2018	24.05.2018	14.00%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	4.250.000	TL	18.10.2017	19.10.2018	14.15%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	4.700.000	TL	18.10.2017	19.10.2018	14.10%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	20.200.000	TL	18.10.2017	19.10.2018	14.00%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	37.500.000	TL	29.11.2016	29.05.2019	14.25%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	3.000.000	TL	29.11.2016	29.05.2019	15.00%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	42.750.000	TL	29.11.2016	29.11.2019	14.19%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	50.000.000	TL	28.12.2017	03.05.2018	14.19%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	60.000.000	TL	26.01.2018	07.06.2018	13.55%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	100.000.000	TL	07.02.2018	18.07.2018	13.55%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	40.000.000	TL	16.02.2018	03.08.2018	13.80%	Nitelikli Yatırımcı

BONO	185.000.000	TL	08.03.2018	09.08.2018	14.75%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	72.000.000	TL	14.03.2018	06.09.2018	15.00%	Nitelikli Yatırımcı
TAHVİL	10.000.000	USD	31.03.2016	31.03.2026	10,00%	Nitelikli Yatırımcı
KIRA SERTİFİKASI(*)	50.000.000	TL	17.01.2018	12.07.2018	13.50 %	Nitelikli Yatırımcı
KIRA SERTİFİKASI(*)	50.000.000	TL	27.02.2018	16.08.2018	13.40%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	75.700.000	TL	04.04.2018	28.09.2018	14.80%	Nitelikli Yatırımcı
BONO	51.400.000	TL	13.04.2018	05.10.2018	15.00%	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM	1.087.554.000	TL				

(*) Yönetim Sözleşmesine Dayalı

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	461.021.250 TL / 09.10.2017 tarih ve 36/1212 sayılı karar	521.250	TL
Borçlanma Aracı	500.000.000 TL / 08.02.2018 tarih ve 6/172 sayılı karar	167.300.000	TL

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

Yoktur.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borsaya başvuru SPK onayından sonra yapılacaktır.

17/04/2018

İhraççı

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

Yeliz Bilgin

Genel Müdür Yardımcısı

Özgür Altıntaş

Genel Müdür

