

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Turkish Bank A.Ş. ("Banka")
1.2. Merkez Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 Nişantaşı 34371 Şişli / İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 280597 / 228179
1.5. Faaliyet Konusu : Banka'nın faaliyet konusu esas sözleşmesinin 4. maddesinde belirtildiği üzere her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerindeki işlemlerin tamamı ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkân verdiği konularla iştigal etmektir. Bu çerçevede Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 11 şubesi ve 190 personeli bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12 yurt içi şube ve 223 personel).

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 175.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır. Banka payları borsada işlem görmemektedir.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Özyol Holding A.Ş.	103.117.951	58,92
National Bank of Kuwait	60.000.000	34,29
Mehmet Tanju Özyol	9.860.626	5,63
Diğer	2.021.423	1,16
Toplam	175.000.000	100,00

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

Banka sermayesinin %58,92'sine sahip olan Özyol Holding'in ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Özyol Holding A.Ş.*	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Mehmet Tanju Özyol	123.000.000	82,00
Ayşe Melis Börteçene	20.631.300	13,75
Diğer	6.368.700	4,25
Toplam	150.000.000	100,00

*1995 yılında kurulmuş bulunan Özyol Holding A.Ş.'nin ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı mali kurumların sermayelerine katılmak olarak belirlenmiştir. Holding'in finansal tabloları, bağlı ortaklıkları olan Turkish Bank A.Ş. ve Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., ile konsolide edilmektedir.

31.12.2018 tarihli bağımsız denetim raporuna göre Banka sermayesinin %34,29'una National Bank of Kuwait sahiptir. Söz konusu bağımsız denetim raporuna göre Banka paylarının %5,63'üne Özyol Holding Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Tanju Özyol sahiptir. 1952 yılında kurulmuş olan National Bank of Kuwait, 29.09.1984 tarihinde Kuveyt Borsası'na kote olmuş ve halen Kuveyt Borsası'nda işlem görmektedir. National Bank of Kuwait MENA (Orta Doğu ve Kuzey Afrika) Bölgesinde, Kuveyt, Bahreyn, Mısır, Irak, Ürdün, Lübnan, Suudi Arabistan ve Birleşik Arap Emirliklerinde, uluslararası alanda ise Çin, Singapur, Fransa, İsviçre, Türkiye, İngiltere ve ABD'de faaliyet yürütmektedir. Aşağıda National Bank of Kuwait'in temel ortaklık yapısına ve finansal büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir. 621.331.989,3 Kuveyt Dinarı ödenmiş sermayeye sahip National Bank of Kuwait ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Unvan	Ortaklık Oranı
Halka Açık Kısım	% 93,00
The Public Institution for Social Security of Kuwait	% 5,53
Diğer	% 1,47

(Bin ABD Doları)	31.12.2018	31.12.2017
Varlıklar	90.432.000	85.838.000
Yükümlülükler	78.229.000	74.097.000
Özkaynak	12.203.000	11.741.000
Net Kar	1.222.000	1.063.000

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 olmamakla birlikte banka sermayesinin %34,29'u National Bank of Kuwait'e (NBK) aittir. Fitch Rating'in 08 Ekim 2018 tarihli periyodik gözden geçirme raporunda National Bank of Kuwait Kuveyt'in uzun vadeli kredi notu 'AA-' ve görünümü stabil olarak belirtilmiştir. Açıklamada NBK'in uzun vadeli kredi notunun Kuveyt'in ülke notunu yansıttığını, NBK'in düşük petrol fiyatlarının ekonomik etkilerine rağmen Kuveyt'teki istikrarlı ekonomik koşullarından faydalandığı belirtilmiştir. (Söz konusu açıklamaya <https://www.fitchratings.com/site/pr/10047381> linkinden ulaşılabilir.)

Söz konusu açıklamada coğrafi çeşitliliğine rağmen, NBK'in Kuveyt operasyonları toplam faaliyet gelirinin %78'ini oluşturmaktadır. Kuveyt'te oluşabilecek siyasi karışıklıklar, ekonomik krizler, devletlerarası anlaşmazlıklar, savaş, doğal felaket vs. gibi olumsuzluklar National Bank of Kuwait'i doğrudan etkileyebilecektir.

National Bank of Kuwait'in bu tür olumsuzluklardan etkilenmesi halinde Turkish Bank A.Ş. dolaylı olarak etkilenebilecektir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
İbrahim Hakan BÖRTEÇENE	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2019	1
Shaikha Khaled ALBAHAR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28.03.2019	1
Ayşe Melis BÖRTEÇENE	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	1
Murat ARIĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	1
İ. Ömür YARSUVAT	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	1
Mehmet Barış DARENDELİ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	1
Jim MURPHY	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	1
Mithat ARİKAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	28.03.2019	1
Mustafa Kemal ŞAHİN	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	28.03.2019	1
Adil Dinçer ALPMAN	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	28.03.2019	1

28.03.2019 tarihli GK toplantı tutanağında yer aldığı üzere, mevcut yönetim kurulu üyelerinin 2020 yılında yapılacak genel kurula kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

MADDE 21: YÖNETİM KURULU VE ÜYELERİNİN SEÇİMİ

Banka'yı yönetecek ve temsil edecek olan Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil 10 üyeden oluşur.

Banka'nın sermayesinin en az %10'una sahip pay sahipleri, sahip oldukları her bir %10'luk sermaye payı için, bir Yönetim Kurulu üyeliği için aday gösterme hakkına sahiptir. Bu hakkın kullanımı bakımından sermayenin %10 ve katlarını aşan küsuratlı paylar yukarıya yuvarlanamaz. Bu şekilde gösterilen adayların toplamı 10 sayısından az ise, kalan Yönetim Kurulu üyelikleri için aday veya adaylar payların çoğunluğu tarafından gösterilir.

Seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin bankacılık mevzuatına göre yemin ve mal beyanı yükümlülüklerini yerine getirmelerine ilişkin hükümler saklıdır.

Yönetim Kurulu üyesinin kendisini aday gösteren tüzel kişi pay sahibi ile ilişkisinin kesildiğini yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirmesi ile bu kişinin Yönetim Kurulu üyeliği sona erer.

Banka Yönetim Kurulu üyeleri bankacılık mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile yasaklanmış muameleleri yapamazlar.

Yönetim Kurulu üyelerinin bankacılık mevzuatınca aranan nitelikleri taşımaları şarttır.

Yönetim Kurulu üyeleri en fazla üçer yıllık dönemler için seçilebilirler. Görevleri son bulan Yönetim Kurulu üyeleri tekrar seçilebilirler.

Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu toplantılarında diğer Yönetim Kurulu üyelerini temsilen oy kullanamazlar.

Banka'nın bağımsız yönetim kurulu üyesi yoktur.

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 (%)
Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	25.000.000	99,99
Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5.000.000	99,99

Konsolidasyona Dâhil Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.

Turkish Faktoring A.Ş. 9 Mayıs 2007 tarihinde kurulmuştur. Turkish Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izni, şirketin kendi talebi doğrultusunda BDDK' nın 23 Temmuz 2015 tarih ve 6379 sayılı kararı iptal edilmiştir. Şirket 22 Ekim 2015 tarihi itibarıyla unvan ve faaliyet konusu değişikliğine giderek Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. unvanını almıştır. Şirketin faaliyet alanı her marka bilgisayar ve donanım ithalatını, ihracatını yapmak, ticari amaçlı bilgi işlem merkezleri kurmak olarak güncellenmiştir.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Şirket KAP üyesidir.

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
Serkan ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı	01/10/2014
Ali Erdem Neşeli	Bölüm Başkanı	22/01/2016

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Banka'nın MKK üyeliği mevcuttur.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 80.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)

- İç Kaynak : 70.000.000 TL
- Nakit : 25.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

: 175.000.000 TL

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi

: 23.07.2012

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı

: 27.07.2012 - 8121

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 29.03.2019 – YMM – 428/ 2317-19**İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun****Tarih ve Sayısı****3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM**

Şirket'in 2017 ve 2018 yılları finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
31.12.2017	TMS	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve S.M.M.M A.Ş.	Olumlu
31.12.2018	TMS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2017 ve 2018 yılları finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

BİLANÇOLAR (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	31.12.2017	31.12.2018
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	204.276	290.892
BANKALAR	95.845	139.375
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	15.667	178.857
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	10.380	-
KREDİLER VE ALACAKLAR	1.226.298	981.223
- Krediler ve Alacaklar	1.203.961	944.685
- Takipteki Krediler	43.302	-
- Özel Karşılıklar (-)	(20.965)	(33.441)
- Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	(2.399)
- Donuk Alacaklar	-	73.378
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	-
AKTİF TOPLAMI	1.607.057	1.669.368
MEVDUAT	1.172.952	1.217.538
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	19.967	133.924
ALINAN KREDİLER	92.103	26.427
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	60.250	30.034
MUHTELİF BORÇLAR	36.533	-

ÖZKAYNAKLAR	201.098	211.774
ÖDENMİŞ SERMAYE	175.000	175.000
KAR/ZARAR	8.163	18.639
KAR YEDEKLERİ	18.161	18.448
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları (-)	2.350	11.779
Dönem Net Kâr ve Zararı (-)	5.813	6.860
PASİF TOPLAMI	1.607.057	1.669.368

GELİR TABLOLARI (Bin TL)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	01.01.2017	01.01.2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31.12.2017	31.12.2018
FAİZ GELİRLERİ	133.323	182.268
FAİZ GİDERLERİ (-)	(64.809)	(100.583)
NET FAİZ GELİRİ	68.514	81.685
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	10.583	13.392
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	6.931	11.039
FAALİYET GELİR/GİDERİ (-) NET	77.621	65.228
KREDİ VE DİĞER ALACAK DEĞER DÜŞÜŞ KARŞ. (-)	(5.908)	(15.039)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(65.017)	(75.466)
NET FAALİYET KÂRI	6.696	9.305
VERGİ KARŞILIĞI	(883)	(2.445)
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	5.813	6.860

4. DERECELENDİRME

Yoktur.

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				
Bono	22.000.000	TL	13.03.2019	10.05.2019	%20,50 Basit	Nitelikli Yatırımcıya Satış

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
Tahvil/Bono	150.000.000 TL / 11.05.2018 tarih ve 21/592 sayılı Kurul kararı	20.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankamızın fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, borçlanma vadelerinin uzatılması ve maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla kullanılacaktır.	170.000.000 TL

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihracına aracılık için 01.04.2019 tarihinde imzalanan aracılık sözleşmesi ile Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir. Aracılık sözleşmesi ile aracılığın türü olarak “En İyi Gayret Yöntemi” belirlenmiştir.

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

Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Kot Dışı Tahvil Bono Piyasası’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.

09.04.2019

TURKISH BANK A.Ş.	
	
Mithat ARIKAN Genel Müdür	Serkan ERMIŞ Genel Müdür Yardımcısı