

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

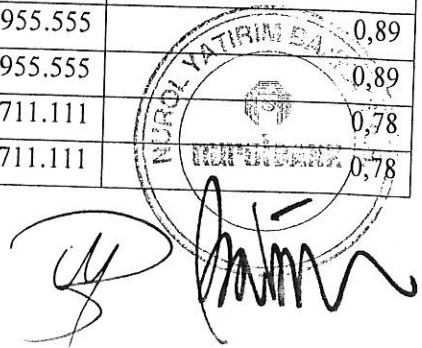
1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 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 39 çalışanı, 1 şubesi vardır ve merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 220.000.000 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.	171.947.113	78,16
Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.	35.112.000	15,96
Nurol Otelecilik Turizm İşletmeciliği A.Ş.	1.940.890	0,88
Nurettin ÇARMIKLI	1.955.555	0,89
Erol ÇARMIKLI	1.955.555	0,89
M. Oğuz ÇARMIKLI	1.955.555	0,89
E.Sabri ÇARMIKLI	1.711.111	0,78
Oğuzhan ÇARMIKLI	1.711.111	0,78



Gürol ÇARMIKLI	855.555	0,39
Gürhan ÇARMIKLI	855.555	0,39
Toplam	220.000.000	100,00

Banka'da yönetim kontrolüne sahip olan Nurol Holding A.Ş. Nurol Şirketler Topluluğu'nun üyesi olup, Nurol Şirketler Topluluğu 01.08.2019 tarihi itibarıyla bünyesindeki 40'a yakın şirket ile yurtiçinde ve yurtdışında başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, turizm, madencilik, finans ve gayrimenkul alanlarında faaliyet göstermektedir. Toplam aktif büyüklüğü 2018 yılsonu itibarıyla 20.341.786.000 TL'dir. Toplam Özkaynak rakamı 3.009.819.00'dir.

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

Banka sermayesinin %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 (%)
Nurettin ÇARMIKLI	258.454.622	33,31
Erol ÇARMIKLI	258.454.621	33,30
M. 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
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.

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
Yeliz BİLGİN	GMY	21.05.2018
Erhan MUSLUGİL	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 : 160.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Sermayeye İlave Edilebilir İç Kaynaklar (2018 yılı karı) : 60.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 220.000.000 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 15.05.2019

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı 05.03.2019 YMM 296/2019/1031

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018, 2017 ve 2016 yılsonu ve 2019 6. Ay itibarıyla 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 Yönetmelikler'den 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	Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede 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 Muhasebe Standartları ("TMS")	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş (**)

	hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak hazırlanmıştır.			
31.12.2018	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih 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 Muhasebe Standartları ("TMS") 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 Görüş
30.06.2019	Rapor, 1 Kasım 2006 tarih 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 Muhasebe Standartları ("TMS") 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 Görüş

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 3,000 Bin TL serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir.

(**) Grup' un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki 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, 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2018, 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (BİN TL)				
	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Nakit Değerler	379,986	547,552	315,744	84,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	-	-	1,665	2.593
Bankalar	128,120	82,382	23,230	93.541
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	42.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	246,167	80,431	136,519	45.514
Krediler ve Alacaklar	2,161,051	1,682,717	1,061,666	730.631
Faktoring Alacakları	-	-	-	46.169
Maddi Duran Varlıklar	7,565	4,040	2,322	2.478
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,491	2,190	1,375	1.387
Yatırım Amaçlı Gayri Menkuller	221,210	34,385	4.440	19.920
Cari Vergi Varlığı	-	7,157	1.509	1.916
Diğer Aktifler	26,629	211,678	151.873	103.226
Aktif Toplamı	3,189,868	2,679,487	1.700.343	1.174.214
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	45,519	37,257	18,831	12.703
Alınan Krediler	491,399	442,010	211,857	150,163
Para Piyasalarına Borçlar	210,042	94,013	60.020	15,828
İhraç Edilen Kıymetler (Net)	698,006	736,306	638,849	525,853
Fonlar	388,185	373,054	190,564	9,970
Karşılıklar	6,957	9,027	16,021	17,652
Vergi Boreu	8,796	5,272	9.776	9,021
Sermaye Benzeri Krediler	87,330	80,254	57,267	53,364
Diğer Yükümlülükler	941,466	647,583		
Özkaynaklar	307,326	254,711	221,893	157,941
Ödenmiş Sermaye	220,000	160,000	125,000	45,000
Kar Yedekleri	20,850	28,953	6,456	42,965
Yasal Yedekler	9,969	7,374	4,500	2,913
Olağanüstü Yedekler	10,881	21,579	1,956	40,055
Kar veya Zarar	43,071	51,897	57,497	37,004
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-	-13,093	-	-
Dönem Net Kar veya Zararı	43,071	64,990	57,497	37,004
Pasif Toplamı	3,189,186	2,679,487	1,700,343	1,174,214
Gelir Tablosu (BİN TL)				
	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Faiz Geliri	229,928	379,123	203,206	139,312
Faiz Giderleri (-)	138,310	204,427	99,368	56,253
Net Faiz Geliri	91,618	174,696	103,638	83,059
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	28,630	11,207	5,295	1,571
Net Ticari Kar /Zarar (+/-)	-48,849	-51,622	-13,123	-28,135
Diğer Faaliyet Gelirleri	11,267	22,458	13,828	20,876
Faaliyet Brüt Karı	87,735	140,206	110,268	77,371
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	20,881	31,392	35,017	24,621
Net Faaliyet Karı / Zararı (+/-)	54,118	83,435	71,792	46,305
Net Dönem Karı/Zararı	43,071	64,990	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
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	10 Nisan 2019	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				
TAHVİL	50,000,000	TL	1.03.2019	6.03.2020	23.0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	100,000,000	TL	27.06.2019	25.06.2020	25.0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	28.08.2019	26.08.2020	16.5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	100,000,000	TL	11.09.2019	10.01.2020	17.0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	18.09.2019	18.12.2019	15.5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	100,000,000	TL	7.11.2019	13.03.2020	13.8500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	4.10.2019	25.12.2019	14.7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	17.10.2019	16.01.2020	15.5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	25.10.2019	5.02.2020	14.5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	50,000,000	TL	28.11.2019	26.11.2020	12.0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
BONO	100,000,000	TL	4.12.2019	26.02.2020	12.5000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Kira Sertifikası	50,000,000	TL	6.09.2019	25.12.2019	24.2500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Kira Sertifikası	50,000,000	TL	4.10.2019	19.03.2020	24.7500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Kira Sertifikası	50,000,000	TL	17.10.2019	1.04.2020	24.2500%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TAHVİL	10,000,000	USD	31.03.2016	31.03.2026	10.0000%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM		TL	957,591,000			

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	600,000,000 TL /05.09.2019 tarih ve 49/1136 sayılı karar	350,000,000	TL
Borçlanma Aracı	50,000,000 TL / 17.10.2019 tarih ve 59/1330 sayılı karar	50,000,000	TL
	Toplam	400,000,000	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

Aracılık faaliyetinin bizzat banka tarafından yapılacaktır.

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

SPK İhrac Belgesi Onayından sonra başvurulacaktır.

05/12/2019

