

**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 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 118 çalışanı ve 1 şubesi bulunmakta olup merkezi İstanbul'dadır.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Banka'nın 1.800.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Nurol Holding A.Ş.	1.734.000.013	96,33
Diğer	65.999.987	3,67
<b>Toplam</b>	<b>1.800.000.000</b>	<b>100,00</b>

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 30.06.2023 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 107,1 milyar TL olup 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 tarihleri arasındaki cirosu 11,8 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
<b>Toplam</b>		<b>776.000.000</b>	<b>100,00</b>

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.	50.000.000	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
Yeliz Bilgin	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2018
Recep Gül	Genel Müdür Yardımcısı	06.11.2015
Erhan Muslugil	Grup Müdürü	06.11.2015
Hakan Öztürk	Müdür	02.09.2013
Tolunay Tuğrap Üreyli	Kıdemli Uzman	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 : 750.000.000 TL

### 2.2. Artırım Kaynakları

- Dağıtılabilir Net Dönem Karı: 1.050.000.000 TL

### 2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 1.800.000.000 TL

### 2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 05/06/2023

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05/06/2023 -10845



## 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 08/05/2024 – 2716/2024/521/6

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2022 ve 2023 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2022	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 ("IFRS") 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 ("IFRS") 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 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Konsolide Bilanço (bin TL)	31.12.2022	31.12.2023
<b>Aktif (Varlıklar)</b>		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.438.279	2.093.769
Bankalar	2.702.663	2.217.199
Para Piyasalarından Alacaklar	300.161	2.520.406
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	909.068	1.557.127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.364.991	6.029.875
Krediler	3.270.375	13.187.987



Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	480.469	160.526
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	47.470	90.325
Diğer Aktifler	581.869	2.784.232
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>17.454.341</b>	<b>30.938.332</b>
<b>Pasif (Yükümlülükler)</b>		
Alınan Krediler	1.467.210	1.879.030
Para Piyasalarına Borçlar	2.368.934	4.434.551
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.843.300	2.790.998
Fonlar	5.327.119	2.676.796
Karşılıklar	110.294	663.042
Diğer Yükümlülükler	2.670.739	12.899.926
Özkaynaklar	2.330.685	5.060.332
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>17.454.341</b>	<b>30.938.332</b>

<b>Konsolide Gelir Tablosu</b> <b>(bin TL)</b>	<b>01.01.2022 -</b> <b>31.12.2022</b>	<b>01.01.2023 -</b> <b>31.12.2023</b>
Faiz Geliri	2.075.660	5.612.780
Faiz Giderleri	(848.498)	(1.743.802)
Net Faiz Geliri	1.227.162	3.868.978
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	256.063	761.376
Net Ticari Kar/Zarar	588.598	(16.063)
Diğer Faaliyet Gelirleri	156.280	801.714
Faaliyet Brüt Karı	2.228.531	5.468.575
Diğer Faaliyet Giderleri	(168.179)	(687.541)
Net Faaliyet Karı/Zararı	1.844.004	3.875.707
Net Dönem Karı/Zararı	1.458.332	2.975.862

#### 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	50.000.000	TL	27.06.2022	28.06.2024	25,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	50.000.000	TL	05.07.2022	08.07.2024	26,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	300.000.000	TL	26.07.2022	29.07.2024	27,50	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	50.000.000	TL	13.09.2022	18.09.2024	21,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	200.000.000	TL	18.01.2023	21.01.2025	25,00	Nitelikli Yatırımcı



Tahvil	40.000.000	TL	20.01.2023	22.08.2024	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	120.000.000	TL	20.01.2023	31.10.2024	25,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	600.000.000	TL	22.02.2024	16.08.2024	47,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	13.03.2024	12.06.2024	50,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	26.03.2024	03.07.2024	55,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	3.04.2024	11.07.2024	57,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	150.000.000	TL	16.04.2024	19.07.2024	57,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	19.04.2024	23.07.2024	58,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	650.000.000	TL	30.04.2024	30.07.2024	58,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	03.05.2024	06.08.2024	58,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	270.000.000	TL	10.05.2024	13.08.2024	57,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	80.000.000	TL	13.05.2024	08.05.2025	56,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	400.000.000	TL	14.05.2024	13.08.2024	56,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	17.05.2024	12.11.2024	53,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	23.05.2024	29.11.2024	52,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	350.000.000	TL	28.05.2024	27.08.2024	53,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	04.06.2024	03.09.2024	52,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	14.02.2024	08.08.2024	46,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	200.000.000	TL	16.02.2024	07.06.2024	47,50	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
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	250.000.000	TL	19.03.2024	25.06.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	50.000.000	TL	29.03.2024	05.07.2024	57,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	05.04.2024	04.10.2024	57,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	100.000.000	TL	30.04.2024	08.11.2024	58,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	8.05.2024	31.10.2024	58,00	Nitelikli Yatırımcı
Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası*	150.000.000	TL	21.05.2024	15.11.2024	53,50	Nitelikli Yatırımcı
<b>Toplam</b>	<b>7.310.000.000</b>	<b>TL</b>				

(\* İhraççı Nurol Varlık Kiralama A.Ş. olup fon kullanıcıları/kaynak kuruluşu Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'dir.



