

EK-1: SERMAYE ARTIRIMINDAN ELDE EDİLECEK FONUN KULLANIMINA İLİŞKİN YÖNETİM KURULU RAPORU

1. RAPORUN AMACI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin "Bedelli sermaye artırımından elde edilen fonların kullanımına ilişkin yapılacak açıklamalar" başlıklı 33'üncü maddesi uyarınca, halka açık ortaklıkların paylarının sermaye artırımı yoluyla halka arzı ile payları borsada işlem gören halka açık ortaklıklar tarafından yapılacak bedelli sermaye artırımlarında, sermaye artırımdan elde edilecek fonun hangi amaçlarla kullanılacağına ilişkin olarak bir rapor hazırlanması, bu raporun yönetim kurulunca karara bağlanarak izahnamenin ya da ihraç belgesinin onayı amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuru sırasında gönderilmesi ve kamuya açıklanmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır. Bu kapsamda Banka, söz konusu hüküm gereği işbu raporu hazırlamıştır.

2. SERMAYE ARTIRIMININ GEREKÇESİ

Banka paylarının halka arzı ile bankacılık ve finans sektöründe yenilikçi çözümler sunmaya devam ederken Banka'nın sürdürülebilir büyüme stratejilerini destekleyecek finansman kaynaklarını çeşitlendirmeyi, uzun vadeli yatırımlar için güçlü bir sermaye yapısı oluşturmayı, kurumsal yapısını güçlendirmeyi ve şeffaflık düzeyini artırarak hem ulusal hem de uluslararası yatırımcı tabanını genişletmeyi hedeflemektedir.

3. ELDE EDİLECEK FONUN KULLANIM YERİ

Banka, 5.000.000.000,00 TL olan çıkarılmış sermayesini 5.600.000.000,00 TL'ye çıkartarak 600.000.000,00 TL nominal değerli 60.000.000.000 adet B grubu nama yazılı payı ihraç etmeyi ve halka arzını planlamaktadır.

Banka sermayesinin mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları halka arz kapsamında talepte bulunacak yatırımcılar lehine kısıtlanarak 5.600.000.000,00 TL'ye artırılması, bu şekilde ihraç edilen B grubu nama yazılı payların da halka arz edilerek, pay bedellerinin halka arz gelirlerinden karşılanması planlanmaktadır.

Banka'nın sermaye artırımı dolayısıyla ihraç edilecek yeni payların halka arzı neticesinde elde edeceği brüt halka arz gelirinden, ilgili masraf ve maliyetler düşüldükten sonra kalan fonun, aşağıda gösterilen oranlarda ve amaçlarda kullanılması planlanmaktadır.

Kullanım Alanı	Kullanım Yüzdesi
Yatırım Finansmanı	%50 - %60
İşletme Sermayesinin Güçlendirilmesi	%20 - %25
Özkaynağın Güçlendirilmesi	%20 - %25
TOPLAM	%100

1- Yatırım Finansmanı (%50-60)

Banka'nın devam etmekte olan çeşitli yatırımları (Servis Modeli Bankacılığı Yatırımı, Ödeme Sistemleri Yatırımları, Dijital Bankacılık Yatırımları, GES Yatırımı, Kripto Saklama Yatırımı vb.) bulunmakta ve bu yatırımlar için yatırım harcamasına ihtiyacı duymaktadır.

Banka bu yatırımlarla daha fazla müşteriye hizmet vermeyi ve mevcut müşterilerine daha çeşitli ve daha iyi hizmet vermeyi amaçlamaktadır.

Banka'nın sermaye artırımı dolayısıyla ihraç edilecek yeni payların halka arzı neticesinde elde edeceği net halka arz gelirinin %50-60 tutarındaki kısmı, yukarıda belirtilen yatırım finansmanı amacıyla kullanılacaktır.

2- İşletme Sermayesinin Güçlendirilmesi (%20-25)

Banka sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda yurt içinde ve yurt dışında yeni şubeler açmayı ve yeni işbirlikler kurmayı/edinmeyi planlamaktadır. Ayrıca Banka'nın planladığı yatırımlarıyla artması hedeflenen müşteri kapasitesi ve iş hacmine paralel olarak işletme sermayesi ihtiyacı da artacaktır.

Banka'nın sermaye artırımı dolayısıyla ihraç edilecek yeni payların halka arzı neticesinde elde edeceği net halka arz gelirinin %20-25 tutarındaki kısmı, Banka'nın yürütmekte olduğu veya işbu Rapor tarihi sonrasında da yürütebileceği çeşitli faaliyetlerine ilişkin işletme sermayesinin güçlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.

3- Özkaynağın Güçlendirilmesi (%20-25)

Özkaynaklar bankalar açısından finansal sistemin temel taşlarından biri olup, sektörünün sağlıklı işleyişi açısından önem arz etmekte, zararlara karşı tampon vazifesi görmektedir ve güçlü özkaynak yapısı fon toplama maliyetlerini düşürmekte ve karşı taraf riskini azaltarak SWAP, geri alım vaadi ile satım, türev işlemlerde teminat ihtiyacını azaltmakta, ayrıca stres dönemlerinde Banka'nın piyasa itibarının korunmasına yardımcı olmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu m.54 uyarınca da bankaların kullandırabileceği krediler ile özkaynaklar arasında doğrusal ilişki bulunmaktadır.

Banka'nın sermaye artırımını dolayısıyla ihraç edilecek yeni payların halka arzı neticesinde elde edeceği net halka arz gelirinin %20-25 tutarındaki kısmı, özkaynağın güçlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.

Tüm bu hususlara ek olarak, yukarıda belirtilen fon kullanım oranları Banka menfaatleri ve piyasa koşulları doğrultusunda değişkenlik gösterebilir. Banka, halka arzdan elde edilecek net geliri yukarıda izah edilen şekilde kullanmaya ihtiyacı olmadığı ve/veya kullanmadığı ölçüde, Banka menfaatleri gözeterek kategoriler arasında azami %10 oranında geçiş yapabilecektir. Banka söz konusu fonu mevcut ve ileride kuracağı bağlı ortaklıklarının mali yapılarını ve faaliyetlerini güçlendirmek amacıyla, yukarıda gösterilen kategoriler ve tahsisat oranı çerçevesinde ihtiyaç duyacakları yatırımlara finansman ve yapılacak sermaye artırımlarına katılım sağlanması için de kullanabilecektir.

Banka, halka arzdan elde edilen net gelirleri, yukarıda yer alan alanlarda kullanmaya başlayana kadar Türk Lirası ve/veya yabancı para cinsinden katılım hesabı ve/veya yatırım fonları gibi menkul kıymet alımları suretiyle ve/veya fonun değerini korumak adına benzer korumayı sağlayabilecek herhangi başka bir surette nemalandıracaktır. Anılan süre boyunca ilgili fonun bu yöntemlerden hangisi/hangileri ile nemalandırılacağına ve nemalandırmanın koşullarına global ve yerel ekonomik koşullar çerçevesinde Banka menfaatlerine uygun olarak karar verilecektir.

Yönetim Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Prof. Dr. Murat BALCI

Üye
Mehmet Nuri YAZICI

Üye
Mahmut GÜRCAN

Genel Müdür
Onur GÖK

Üye
Hasan SUVER

Üye
Volkan Muthu COŞKUN

