

Bu doğrultuda Şirket tarafından Denetim Komitesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi kurulacak ve söz konusu komitelere sermaye piyasası mevzuatına uygun şekilde yeterli sayıda bağımsız Yönetim Kurulu üyesi atanacaktır. Komitelere yapılacak atamalar Şirket'in halka arzını takiben SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği ile uyumlu olacak şekilde göreve başlayacak olan bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin göreve başladığı tarih itibarıyla ve en geç Şirket'in halka arzından sonra yapılacak ilk olağan genel kurul toplantısının gerçekleştiği tarih itibarıyla yapılacak ve komiteler söz konusu atamaların yapıldığı tarihten itibaren faaliyetlerine başlayacaktır. SPK'nın kamunun aydınlatılmasına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde gerekli özel durum açıklamaları yapılacaktır.

Şirket'te hâlihazırda görev alan dört komite olup bunlar Kredi Komitesi, Bilgi Teknolojileri Komitesi ile Masak Uyum ve KVKK komitesidir.

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi'nin amacı kredi taleplerinin, kredi limitlerinin, teminat şartlarının ve diğer şartların karara bağlanmasıdır. Kredi taleplerine ilişkin kararlar Kredi Komitesi üyelerinin oyu ile alınır. Kredi Tahsis, Risk İzleme ve İstihbarat Genel Müdür Yardımcısı görüşünün diğer komite üyelerinden farklı olması durumunda kredi limiti, teminat şartları ve diğer şartlarda değişiklik yapılarak ortak karara varılır. Kredi Tahsis, Risk İzleme ve İstihbarat Bölümü Yöneticisi tarafından, onaylanan Kredi Kararları, Destek Faktoring Genel Müdürü, Genel Müdür Yardımcıları, Kredi Pazarlama Bölüm Yöneticileri, Operasyon Bölüm Yöneticisi ve ilgili çalışanları ile İç Kontrol Yöneticisinin göreceği şekilde manyetik ortama aktarılır. Kredi Teklif Formu, Kredi Komitesi Karar Formu ve Kredi Tebliğ Formu asılları dosyalandıktan sonra Kredi Tahsis, Risk İzleme ve İstihbarat Bölümü Yetkilisi'ne teslim edilir. Kredi Komitesi Şirket'e yöneltilen her limit tahsis talebinde ve gerektiğinde toplanır.

İsim	Görevi
Nuray ELMASTAŞ	Genel Müdür
Erdem BAYRAK	Krediler Risk İzleme ve İstihbarat Genel Müdür Yardımcısı
Karara konu firmadan sorumlu pazarlama birim personeli	İlgili Pazarlama Müdürü ya da Yönetmeni

Bilgi Teknolojileri Komitesi:

Bilgi Teknolojileri Komitesi'nin amacı bilgi sistemlerinin ve bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik politikaların, prosedürlerin ve süreçlerin tesis edilmesi, bilgi teknolojilerinin kullanılmasından kaynaklanan risklerin etkin biçimde yönetilmesidir. Bilgi Teknolojileri Komitesi yılda 1(bir) kere toplanır.

İsim	Görevi
Bekir SARIHASAN	Bilgi İşlem Müdürü
Hamza EROĞLU	Krediler Hukuk Müdürü
Nevin YAŞA	İç Kontrol Müdürü
Gürhan GÖZÜBEK	Bilgi İşlem Yetkilisi

KVKK Komitesi:

KVKK Komitesi, Şirket içi işleyişin, KVKK ve kişisel verilerin korunması ile ilgili Şirket politika ve prosedürlerine uyumundan sorumludur. Departman birimleri, kişisel verilerin korunması ile ilgili olarak karşılaştıkları sorunları KVKK Komite'sine bildirmekle yükümlüdürler. KVKK Komitesi şirket politika prosedürlerinin her yıl gözden geçirilerek gerekirse güncellenmesinden sorumludur ve her yıl toplanır.

DESTEK FİNANS FAKTÖRİ
Anonim Şirketi

TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

İsim	Görevi
Erdem BAYRAK	Genel Müdür Yardımcısı
Bekir SARIHASAN	Bilgi İşlem Müdürü
Hamza EROĞLU	Krediler Hukuk Müdürü
Nevin YAŞA	İç Kontrol Müdürü
Emel KARİPÇİN	Operasyon Direktörü

Masak Uyum Komitesi:

Masak Uyum Komitesi; Şirket'in MASAK Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında benimsediği programının işleyişi, önerilecek değişiklikler, MASAK konusunda mevzuatta çıkan yeniliklerin ve değişikliklerin Şirket iş ve işleyişine etkisi ve uyum programına yönelik risk yönetimi politikasında yapılması düşünülen değişiklikleri görüşür. Bu kapsamda, çalışanların farkındalıklarının artırılmasına yönelik çalışmalar organize eder.

Mevzuata uygun olacak şekilde bölümler arası işleyişin aksamadan yürütülmesini koordine edilir. Bunun için gerektiğinde toplantılara bölüm yöneticilerinin ve ilgili çalışanların katılımı sağlanır. Personelden gelen sorular cevaplanır. MASAK Uyum Komitesi toplantı tutanakları Uyum Görevlisi tarafından tüm bölümler ve şirket üst yönetimine iletilir. MASAK Uyum Komitesi 6 ayda bir olmak üzere yılda en az 2(iki) kez toplanır.

İsim	Görevi
Hamza EROĞLU	Uyum Görevlisi
Erdem BAYRAK	Genel Müdür Yardımcısı
Berk BİLGE	Pazarlama Koordinatörü
Nevin YAŞA	İç Kontrol Müdürü
Emel KARİPÇİN	Operasyon Direktörü

17.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Esas Sözleşmenin “Yönetim Kurulu, Görev Süresi ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Mali Hakları” başlıklı 8. maddesine göre “Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde TTK, SPK ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve Yönetim Kurulu ile ilişkileri TTK ve sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır”

Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, payları ilk kez halka arz edilmesi için SPK'ye başvuran ortaklıkların, SPK tarafından grupların belirlenmesine ilişkin listenin ilânına kadar üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yükümlülüklerine tabi olacağı belirtilmiştir. Dolayısıyla Şirket, SPK tarafından yeni listenin ilânına kadar üçüncü gruptaki ortaklıkların yükümlülüklerine tabi olacaktır. Şirket'in paylarının Borsa'da işlem görmeye başlamasından sonra yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamındaki yükümlülüklerine gerekli uyum sağlanmış olmalıdır. Bu bağlamda Şirket, paylarının Borsa'da işlem görmeye başlamasından sonra yapılacak ilk genel kurul itibarıyla Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum sürecini tamamlamış olacaktır.

Şirket tarafından ücretlendirme politikası, bilgilendirme politikası, Bağış ve Yardım Politikası

ile Kâr Payı Dağıtım Politikası belirlenmesine ilişkin 11 Ekim 2021 tarihli ve 2021-21 sayılı Yönetim Kurulu kararı 19 Ekim 2021 tarihli Genel Kurul'da onaylanmıştır.

Kâr Payı Dağıtım Politikası

Şirket dağıtılabilir net kârının en az %20'sini nakit ve/veya bedelsiz pay olarak dağıtmayı hedeflemekle birlikte, genel kurul tarafından kâr dağıtım döneminde ortaklığın ihtiyaçları ve dağıtılabilir kâr tutarı dikkate alınarak daha yüksek oranda kâr dağıtılmasına, dağıtımda dağıtılabilir yedek akçelerin de kullanılmasına karar verilebilir. Ancak bu politika, Şirket'in finansal pozisyonu, faktoring sektörünün içinde bulunduğu durum, Şirket'in uzun ve kısa vadeli hedefleri, öz kaynak gücü ve ekonomik ortamdaki koşullara bağlı olarak değişebileceğinden pay sahiplerinin gelecekte nakit ve/veya pay olarak kâr payı alabileceklerine dair bir güvence verilmemektedir. Kâr payı, nakit veya kârın sermayeye eklenmesi suretiyle bedelsiz olarak dağıtılacağı gibi, belli oranda nakit belli oranda bedelsiz pay olarak da dağıtılabilir.

Kâr payı dağıtımını yapılırken dağıtım tarihinde Şirket tarafından ihraç edilen bütün paylara bunların ihraç ve iktisap tarihlerinden bağımsız olarak eşit oranda dağıtım yapılır. Şirketimiz tarafından ihraç edilen hiçbir paya kâr payında imtiyaz tanınmamıştır.

Kâr payı ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu tarafından her hesap dönemi için ayrı karar alınır, bu kâr dağıtım önerisi mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanır ve Şirket internet sitesinde ilan edilir. Öneriyi genel kurul kabul veya reddedebilir

Şirket yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak kâr payı avansı dağıtmayı veya kâr payını eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödemeyi değerlendirebilir.

Bilgilendirme Politikası

SPK'nın II.17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri çerçevesinde Şirket, kamuya yapacağı duyuruların, mevzuatın öngördüğü şekilde yapılması için gerekli alt yapıyı oluşturacaktır. Ayrıca Yönetim Kurulu başkanı veya Genel Müdür ya da Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Şirket faaliyetleri ile ilgili önemli gelişmelerin kamuya duyurulmasını, pay sahiplerinin bilgi edinme haklarını kullanmasını, genel kurul bilgilerinin düzenli ve şeffaf olarak duyurulmasını kâr dağıtım politikaları hakkında gerekli bilgilendirmelerin yapılmasını kapsayacak şekilde tüm bilgilendirme çalışmalarını düzenli olarak yerine getirecektir.

Ayrıca Şirket'in faaliyetleri, yatırımcıların kararlarında önem arz eden hususlar, özel durum açıklamaları ve özel durum açıklamaları www.kap.org.tr ve Şirket'in internet sitesi www.destekfactoring.com.tr adreslerinde duyurulacaktır.

Pay sahiplerinin, yatırımcıların ve analistlerin Şirket'e yöneltmiş oldukları bilgi talepleri ticari sır niteliğinde olmadıkları sürece Şirket bünyesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından eşitlik ilkesine aykırı olmayacak şekilde tam ve doğru olarak yazılı, sözlü veya bilgilendirme toplantıları aracılığıyla karşılanır. Şirket'in internet sitesi www.destekfactoring.com.tr adresidir.

Şirket'in kamuyu Bilgilendirme Politikası kapsamında Şirket tarafından kullanılan bilgilendirme yöntem ve araçları aşağıdaki gibidir.

- Düzenli aralıklarla KAP aracılığıyla duyurulan finansal tablolar, bağımsız denetçi

- raporları ve beyanlar;
- Yıllık faaliyet raporları;
 - Şirket internet sitesi (www.destekfaktoring.com.tr);
 - Özel durum açıklama formları;
 - TTSG aracılığı ile yapılan ilan ve duyurular;
 - Yazılı ve görsel medya aracılığıyla yapılan açıklamalar;
 - Yatırımcılar, analistlerle yüz yüze veya telekonferansla yapılan bilgilendirme toplantıları; ve
 - Telefon, elektronik posta, faks gibi iletişim araçlarıyla yapılan iletişim yöntemleri.

Bağış ve Yardım Politikası

Şirketimiz tarafından bağış yapılabilmesi için Esas Sözleşme’de hüküm bulunmaktadır.

SPKn’nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak ve yıl içinde yapılan bağışları genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunmak koşuluyla sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara SPK ve BDDK tarafından belirlenen esaslar dahilinde yardım ve bağışta bulunabilir. Yapılacak bağışların üst sınırı genel kurul tarafından belirlenir, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz ve yapılan bağışlar dağıtılabılır kâr matrahına eklenir.

Şirket’in faaliyetleri sonucunda oluşan dağıtılabılır kârın, pay sahipleri haklarının korunmasını teminen en yüksek seviyede oluşması esas olup pay sahipliği haklarının zarar görmesine yol açacak şekilde bağış ve yardım yapılmasından kaçınacaktır. Yapılacak bağış ve yardımların, gerçek veya tüzel kişi ayrımı yapılmaksızın, nakdi veya ayni olarak gerçekleştirilmesi mümkündür.

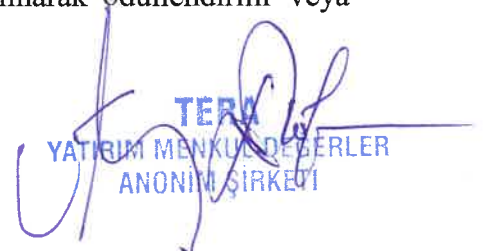
Şirket tarafından gerçekleştirilecek bağış ve yardımlar, SPK’nin özel durumların kamuya açıklanmasına yönelik düzenlemelerine uygun olarak kamuya duyurulacaktır. İlgili mali yıl içerisinde genel kurul tarafından onaylanan politika doğrultusunda dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile politika değişiklikleri hakkında genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerine bilgi verilir. Yapılacak bağış veya yardımların genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulması zorunludur.

Ücretlendirme Politikası

Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir aday gösterme komitesi ve ücret komitesi oluşturulamaması durumunda, kurumsal yönetim komitesi bu komitelerin görevlerini yerine getirir.

İlgili ilkeler çerçevesinde Yönetim Kurulu, Şirket’in belirlenen ve kamuya açıklanan operasyonel ve finansal performans hedeflerine ulaşmasından sorumludur. Şirket’in kamuya açıklanan operasyonel ve finansal performans hedeflerine ulaşıp ulaşmadığına ilişkin değerlendirme ve ulaşılamaması durumunda gerekçeleri yıllık faaliyet raporunda açıklanır. Yönetim Kurulu hem kurul hem üye hem de idari sorumluluğu bulunan yöneticiler bazında özelleştirisini ve performans değerlendirmesini yapar. Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticiler bu değerlendirmeler dikkate alınarak ödüllendirilir veya azledilir.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Şirket, ücret ve yan hakları belirlerken ücretlerin adil, şeffaf, daha iyi performansı ödüllendiren, rekabetçi ve motive edici olmasına dikkat eder ve bu hususları göz önünde bulundurur. Ücretlendirme politikasının temel amaçları iş hacmi, performans, işe katkı, bilgi/beceri ve yetkinlikler kavramlarının öne çıkartılarak ücretlendirmenin yapılması, Şirket içi ücret dengesinin ve piyasada rekabet edilebilirliğin sağlanarak çalışanların motive edilmesi ve bağlılıklarının artırılması ve Şirket hedeflerine ulaşılmasını sağlayacak uygun yetkinlikteki işgücünün Şirket'e kazandırılmasıdır.

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretleri Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ise genel kurul tarafından belirlenir. Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca, bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kâr payı, pay opsiyonları veya Şirket'in performansına dayalı ödeme planları kullanılamaz; bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde olması gerekir.

Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanır. Kişi bazında açıklama yapılması esastır.

17.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Yatırımcı İlişkileri Bölümü Temel Faaliyetleri:

- Yatırımcılar ile ortaklıklar arasında yapılan yazışmalar ile diğer belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak, MKK nezdindeki işlemleri yürütmek.
- Dönem içerisinde bölüme gelen sorular ve pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri, Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Şirket'in bilgilendirme politikası doğrultusunda açık ve net olarak yanıtlamak.
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken belgeleri hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşme ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak.
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dâhil sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek, mevzuat gereği yapılan açıklamaların yanı sıra kamuoyu ile iletişiminin koordinasyonu sağlamak, yatırımcılarla ve analistlerle görüşmeler gerçekleştirmek üzere konferans, panel, seminer ve yerinde tanıtım toplantılarına katılım sağlamak.

Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, payları ilk kez halka arz edilmesi için SPK'ye başvuran ortaklıkların, paylarının Borsa'da işlem görmeye başlama tarihinden itibaren altı ay içerisinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nü oluşturma ve bölümün doğrudan bağlı olarak çalışacağı yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisini belirleme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Şirket, Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, paylarının Borsa'da işlem görmeye başlamasından sonra, yatırımcı ilişkileri bölümü ile ilgili diğer bilgi ve gelişmeleri KAP'ta yayımlayacaktır.

18. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

18.1. İzahname'de yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibarıyla personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibarıyla personelin dağılımı hakkında açıklama:

Şirket faaliyetleri yalnızca Şirket merkezinden yürütülmekte olup Şirket'in Merkez ofisinden başka bir iş yeri ya da şubesi bulunmamaktadır. Bu sebeple bütün çalışanlar Şirket'in merkezinde çalışmakta olup 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ve bağlı ortaklığının toplam çalışan sayısı aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2021		31 Aralık 2022		30 Eylül 2023	
	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel
	4	46	7	62	7	78	7	90
TOPLAM	50		69		85		97	

18.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

18.2.1. Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

18.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

18.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.


DESTEK FİNANS KURUMU
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

19. ANA PAY SAHİPLERİ

19.1 İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	18 Aralık 2023 (Son Genel Kurul Tarihi)		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Destek Holding Anonim Şirketi	250.000.000,00	100	250.000.000,00	100
TOPLAM	250.000.000,00	100	250.000.000,00	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi (Destek Holding'in Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi)				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	21 Eylül 2023 (Son Genel Kurul Tarihi)		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Altunç KUMOVA	799.979.060	99,997	999.973.825	99,997
Onur KUMOVA	20.940	0,003	26.175	0,003
TOPLAM	800.000.000	100	1.000.000.000	100

19.2 Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5'i aşan ortakların sahip oldukları farklı oy hakları bulunmamaktadır.

19.3 Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Şirket, SPKn hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve SPK 7 Ekim 2021 tarihli ve 51/1490 sayılı toplantısında Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçiş başvurusunu onaylamıştır.

SPK'nın 11 Ekim 2021 tarih ve E-29833736-110.03.03-11644 sayılı yazısı, BDDK'nın 14 Ekim 2021 tarih ve E-12509071-103.01.04-28547 sayılı yazısı ve Ticaret Bakanlığı'nın 15 Ekim 2021 tarih ve E-50035491-431.02-00068231158 sayılı izninin ardından Esas Sözleşme değişikliğinin 19 Ekim 2021 tarihinde gerçekleştirilen genel kurul toplantısında kabul edilmesiyle kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir.

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 1.250.000.000 TL olup işbu İzahname tarihi itibarıyla çıkarılmış sermayesi ise 250.000.000 TL'dir. Şirket'in sermayesini temsil eden paylar hakkında bilgi aşağıda yer alan tabloda yer almaktadır.

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	İmtiyazlı pay bulunmamaktadır	1,00	250.000.000	100

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
			TOPLAM	250.000.000	100

19.4 İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

İzahname'nin 19.1 numaralı bölümünde belirtilen Şirket'in tek pay sahibi Destek Holding yönetim hakimiyetine sahiptir. Destek Holding'in Şirket'in yönetim hâkimiyetine sahip olmasının kaynağı, Şirket'in çıkarılmış sermayesini temsil eden payların %100'üne sahip olmasıdır.

Esas Sözleşme'nin 8. maddesi uyarınca, TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatta düzenlenen ağırlaştırılmış nisaplar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu toplantılarında toplantı nisabı Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğudur ve Yönetim Kurulu kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

Esas Sözleşme'nin 16. maddesi uyarınca, SPK tarafından uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulur. Zorunlu kurumsal yönetim ilkelerine uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersizdir.

Yönetim Kurulu'nun sermayeyi kayıtlı sermaye tavanına kadar artırma izni, başlangıcı 2023 yılı, bitişi ise 2027 yılı olmak üzere, beş yıl için geçerlidir. Yönetim Kurulu 2023-2027 yılları arasında, sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanı içinde kalmak kaydıyla yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya; itibari değerinin altında veya üzerinde paylar ihraç etmeye, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarını kısmen veya tamamen kısıtlamaya ve bu hususlarda karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılmaz.

Ayrıca, yönetim hâkimiyetinin kötüye kullanılması sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Bu çerçevede pay sahiplerini koruyucu hükümler uygulama alanı bulacaktır. Ayrıca Esas Sözleşme'deki bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine ve kurulması gerekli olan komitelere ilişkin hükümlerin hâkimiyetin kötüye kullanılmasını engelleyeceği işlevleri vardır.

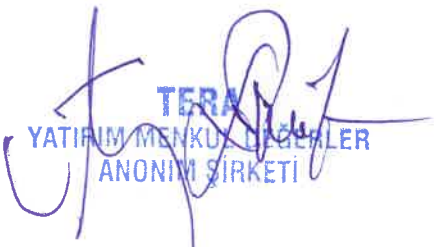
19.5 İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

19.6 Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

20. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

20.1 İzahname’de yer alan hesap dönemleri ve son durum itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflardan alınan kredileri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(bin TL)	31 Aralık			30 Eylül
	2020	2021	2022	2023
Domino Europe Ltd.*	170.427	181.721	-	-
Destek Yatırım Bankası A.Ş	-	-	772.115	1.984.491
Toplam	170.427	181.721	772.115	1.984.491

Kaynak: Bağımsız Denetim Raporları

* Destek Holding’in Hollanda’daki iştiraki GEO BV’nin iştiraki

31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla Şirket’in ilişkili taraflara diğer borçları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(bin TL)	31 Aralık			30 Eylül
	2020	2021	2022	2023
Altunç KUMOVA	1.072	15.718	2.339	-
Onur KUMOVA	-	2	28.290	-
Destek Holding A.Ş	-	-	-	263.650
Toplam	1.072	15.720	30.629	263.650

Kaynak: Bağımsız Denetim Raporları

20.2 İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraççının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

Yoktur.

21. DİĞER BİLGİLER

21.1 Sermaye Hakkında Bilgiler

İzahname tarihi itibarıyla Şirket’in çıkarılmış sermayesi 250.000.000 TL’dir.

21.2 Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Şirket’in kayıtlı sermaye tavanı 250.000.000 TL’dir. Şirket, 27 Ekim 2023 tarihinde Kurul’a E-29833736-110.03.03-45299 sayı ile ve planlanan halka arz kapsamında 250.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 1.250.000.000 TL’ye yükseltilmesi için başvuruda bulunmuştur. İlgili başvuru, Şirket paylarının 27 Ekim 2023 tarihi itibarıyla halka arz edilmediği ve Kurul’a Şirket paylarının halka arzına konu herhangi bir başvuru yapılmaması gerekçesiyle reddedilmiştir. SPK’nin iznini müteakip Şirket’in sermaye tavanının 1.250.000.000 TL’ye çıkarılması planlanmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKÜLTESİ
Anonim Şirketi

TEMA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

21.3 Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve İzahname’de yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla sermayenin % 10’undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Yoktur.

21.4 Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

21.5 İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yoktur.

21.6 Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.7 Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

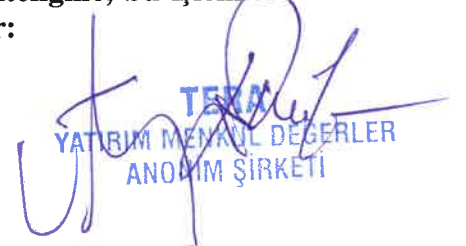
Yoktur.

21.8 İzahname’de yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı TTSG’de yayımlanan; Genel Kurul kararıyla Şirket, SPK hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve SPK'nın 07/10/2021 tarih ve 51/1490 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermayesi 250.000 TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası)'dir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, (2021-2025) yılları için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için, SPK'dan izin almak suretiyle, Genel Kurul'dan 5 (beş) yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımını yapılamaz. Grubun çıkarılmış sermayesi 250.000 TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası) olup bu sermaye 1 TL itibari değerinde 250.000 (iki yüz elli milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür ve grubun söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

21.9 İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihraçının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TEK
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Yoktur.

21.10 İhraççının mevcut durum itibarıyla paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.11 İzahname'nin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

21.12 Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

KAP'ın internet sitesinde (www.kap.org.tr) ilan edilecek olan Şirket'in Esas Sözleşme'sinin tam metni Ek-1'de ve Şirket'in 8 Ocak 2018 tarih ve 2 sayılı Yönetim Kurulu İç Yönergesi Ek-2'de yer almaktadır.

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu, Görev Süresi ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Mali Hakları" başlıklı 8. maddesi uyarınca, Şirket genel kurul tarafından TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili sair mevzuat ile Esas Sözleşme' hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 (beş) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir.

Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

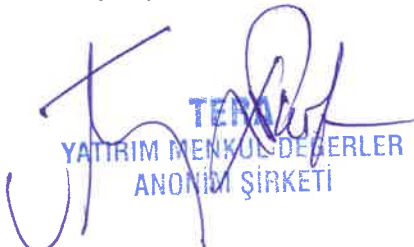
Yönetim Kurulu, TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat ile Esas Sözleşme' uyarınca, genel kurulun yetkisine bırakılmayan veya doğrudan Yönetim Kurulu'na yetki tanınan hususlarda karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel Kurul'un gündeminde ilgili bir maddenin bulunması veya ilgili bir madde bulunmasa bile haklı bir sebebin varlığı halinde genel kurul lüzum görürse, Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Genel kurul, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na yeterli sayıda bağımsız Yönetim Kurulu üyesi seçer. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı, nitelikleri, görev süreleri çalışma esasları, görev alanları ve benzeri konular ile ilgili olarak SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri başta olmak üzere sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

Yönetim Kurulu üyeliklerinden herhangi birinin, herhangi bir sebeple boşalması veya bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlıklarını kaybetmesi halinde Yönetim Kurulu yeri boşalan üyeliğe TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak yeni üye seçer ve yapılacak ilk genel kurulun onayına sunar. Asaleti bu şekilde onaylanan üye, yerini aldığı üyenin görev süresini tamamlayacaktır.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TEMA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde TTK, SPKn ile Kurul'un kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve Yönetim Kurulu ile ilişkileri TTK ve sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretler ve Yönetim Kurulu üyelerine ücret dışında verilecek sair haklar konusunda genel kurul yetkili olup SPK'nın bu husustaki düzenlemelerine uyulur.

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 8.1 maddesi uyarınca,

Yönetim Kurulu, Şirket'in işinin gerektirdiği zamanlarda toplanır. Şu kadar ki, Yönetim Kurulu yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu'nu Yönetim Kurulu başkanı veya Yönetim Kurulu başkan yardımcısı toplantıya çağırabilir. Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesinin talebi halinde de Yönetim Kurulu başkanı veya Yönetim Kurulu başkan yardımcısı Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak zorundadır.

Yönetim Kurulu toplantıları Şirket'in merkezinde yapılabileceği gibi Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği, İstanbul sınırları içerisinde herhangi bir mekânda da yapılabilir. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de alınabilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla alınacak kararın geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kâğıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün Yönetim Kurulu karar defterine yapıştirilmesi veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Şirket'in Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, TTK'nın 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Şirket Esas Sözleşme'sinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatta düzenlenen ağırlaştırılmış nisaplar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu toplantılarında toplantı nisabı Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğudur ve Yönetim Kurulu kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

TTK'nın 392. maddesi uyarınca, her Yönetim Kurulu üyesi, Şirket'in tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir ve inceleme yapabilir. Yönetim Kurulu üyelerinin TTK'nın 392. maddesinden doğan hakları kısıtlanamaz, kaldırılamaz.

Esas Sözleşme'nin "Şirket'in Temsil ve İlzamı" başlıklı 9. maddesi uyarınca, Şirket'in yönetimi ve üçüncü kişilere karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu TTK, Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili sair mevzuat ile Esas Sözleşme' uyarınca genel kurulun yetkisinde bulunanlar haricinde, Şirket'in işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu, TTK'nın 367. maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. İç yönerge Şirket'in yönetimini düzenler; bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim Kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korunmaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya koyan alacaklıları, iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların Şirket unvanı altına konmuş ve Şirket'i ilzama yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim Kurulu, TTK'nın 370/2 maddesi uyarınca temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe, temsil yetkisinin devri geçerli olmaz. Temsil yetkisinin sınırlandırılması, iyi niyet sahibi üçüncü kişilere karşı hüküm ifade etmez; ancak, temsil yetkisinin sadece merkezin veya bir şubenin işlerine özgü olduğuna veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir.

Yönetim Kurulu, temsile yetkili olmayan Yönetim Kurulu üyelerini veya Şirket'e hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, TTK'nın 371/7 maddesi uyarınca hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir.

Yönetim Kurulu'nun TTK'nın 374. maddesinde düzenlenen görev ve yetkileri ile 375. maddesinde düzenlenen devredilemez görev ve yetkileri saklıdır.

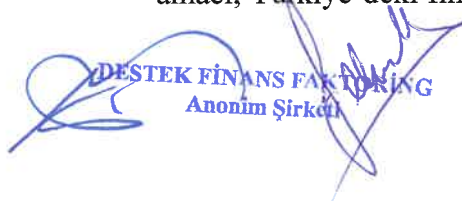
Esas Sözleşme'nin 9. maddesinin hükümlerinin uygulanmasında Faktoring Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

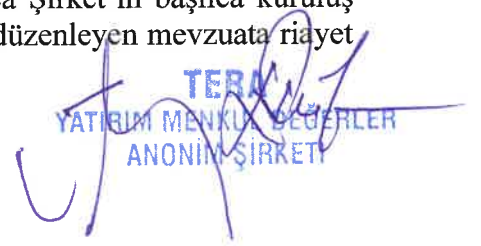
Bu madde hükümlerinin uygulanmasında Faktoring Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Şirket bu kapsamda 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in Temsil İlzamı ve Sınırlı Yetkiye İlişkin 2021-1 Nolu İç Yönergesi'ni kabul etmiştir. Şirket söz konusu iç yönerge uyarınca, 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile imza yetkililerini belirlemiş ve bu karar 20 Ekim 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

21.13 Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Esas Sözleşme'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi uyarınca Şirket'in başlıca kuruluş amacı, Türkiye'deki finans hizmetleri ve buna ilişkin faaliyetleri düzenleyen mevzuata riayet


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

etmek, münhasıran bankalar, sigorta şirketleri, finansal kiralama şirketleri ve benzeri kuruluşlar tarafından yapılması öngörülen hizmetleri yapmamak, Faktoring Kanunu'na aykırılık teşkil etmemek üzere yurt içi ve yurt dışı mal alımı satımı veya hizmet arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısıyla doğmuş ve doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı, temellük edilerek tahsili ve başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemeler de bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması gibi her türlü faktoring, hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetleri verilmesi işlemlerini, ulusal ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmaktır.

Ayrıntılı olarak, Esas Sözleşme'de belirtilen faaliyet konuları aşağıda belirtilmiştir:

- Yurt içi ve yurt dışındaki alacak haklarını satın almak ve iskonto etmek, bu haklarla ilgili olarak hesap tutmak, tahsilat ve diğer ilgili hizmetleri vermek;
- Bu hakların alış bedelleri tutarında fon temin etmek;
- Amaç ve konusuyla ilgili organizasyonlar oluşturmak, danışmanlık hizmetleri vermek, fizibilite çalışmaları yapmak ve istihbarat faaliyetlerinde bulunmak;
- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girmek, bu kuruluşların yurt içinde ve yurt dışında aracılığını yapmak;
- Şirket'in amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için kurulacak organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanları yurt içinde ve yurt dışında yetiştirmek bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek;
- Kamunun aydınlatılmasını teminen sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde gerekli özel durum açıklamalarını ve aynı mevzuatın gerektirdiği işlemleri yapmak kaydıyla, Şirket'in amaç ve konusu ile ilgili olarak yurt içinden ve yurt dışından her türlü taşınır ve taşınmaz (gemi dâhil) satın almak, bunları kısmen veya tamamen satmak veya finansal kiralama kapsamında olmamak kaydıyla kiraya vermek veya kiralamak;
- Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Şirket'in amaç ve konusu ile ilgili olarak yurt içinde ve yurt dışında kurulmuş şirket veya müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak;
- Şirket'in amaç ve konusuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak, bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri akdetmek;
- Sermaye piyasası mevzuatında belirlenen esaslara ve sınırlamalara uymak, kamunun aydınlatılmasını teminen sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde gerekli özel durum açıklamalarını ve mevzuatın gerektirdiği işlemleri yapmak kaydıyla, Şirket'in amaç ve konusunu gerçekleştirmek amacıyla her çeşit taşınır ve taşınmazlar (gemi dâhil) üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin, ticari işletme rehni ve ipotek almak, vermek veya fek etmek, şirketin amacı ve konusu ile ilgili Faktoring Kanunu'nun 9. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde üçüncü kişiler lehine kefalet vermek, kefalet sözleşmeleri akdetmek, her çeşit borçlandırıcı veya tasarrufi işlemler yapmak;

- TTK, SPKn ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin izin vermiş olduğu her türlü sermaye piyasası aracını ihraç etmek;
- Şirket'in amaç ve konusuna giren faaliyetlerle ilgili olarak ve bunları gerçekleştirebilmek amacıyla Faktoring Kanunu'na aykırı olmamak kaydıyla yerli, yabancı bankalar ile sair kredi müesseselerinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler almak, karşılığında teminat vermek, mal varlığına dahil menkul ve gayrimenkuller üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, Şirket işleri için teminat ipoteği almak ve teminat ipoteği vermek (Şirket'in kendi adına ve 3. kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslara uyulur);
- Ticaret Bakanlığı, BDDK'dan uygun görüş ve gerekiyorsa diğer kamu otoritelerinden gerekli izinleri almak, gerekli işlemleri yerine getirmek koşuluyla yabancıları ortak olarak almak ve/veya yabancılarla ortaklık kurmak; ve
- SPKn'nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak ve yıl içinde yapılan bağışları genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunmak koşuluyla sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara SPK ve BDDK tarafından belirlenen esaslar dahilinde yardım ve bağışta bulunmak. Yapılacak bağışların üst sınırı genel kurul tarafından belirlenir, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz ve yapılan bağışlar dağıtılabılır kâr matrahına eklenir. SPK yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde BDDK ve SPK'dan uygun görüş ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli iznin alınması koşuluyla Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine konunun genel kurulun onayına sunulması ve genel kurul tarafından bu konuda karar alınması halinde Şirket bu işleri de yapabilecektir.

21.14 Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu, Görev Süresi ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Mali Hakları" başlıklı 8. maddesi uyarınca, Şirket genel kurul tarafından TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili sair mevzuat ile Esas Sözleşme' hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir.

Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 yıl için seçilirler. Görev süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel kurulun gündeminde ilgili bir maddenin bulunması veya ilgili bir madde bulunmasa bile haklı bir sebebin varlığı halinde, genel kurul lüzum görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Genel kurul, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na yeterli sayıda bağımsız Yönetim Kurulu üyesi seçer. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı, nitelikleri, görev süreleri, çalışma esasları, görev alanları ve benzeri konular ile ilgili olarak SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri başta olmak

üzere sermaye piyasası mevzuatına uyulur.

Yönetim Kurulu üyeliklerinden herhangi birinin, herhangi bir sebeple boşalması veya bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlıklarını kaybetmesi halinde Yönetim Kurulu yeri boşalan üyeliğe TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak yeni üye seçer ve yapılacak ilk genel kurulun onayına sunar. Asaleti bu şekilde onaylanan üye, yerini aldığı üyenin görev süresini tamamlayacaktır.

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu, Görev Süresi ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Mali Hakları" başlıklı 8. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde TTK, SPKn ile SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve Yönetim Kurulu ile ilişkileri TTK ve sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Esas Sözleşme'nin "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 16. maddesi uyarınca, zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşme'ye aykırı sayılır. Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Şirket'in önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretler ve Yönetim Kurulu üyelerine ücret dışında verilecek sair haklar konusunda Genel kurul yetkili olup SPK'nın bu husustaki düzenlemelerine uyulur.

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 8.1. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu, Şirket'in işinin gerektirdiği zamanlarda toplanır. Şu kadar ki, Yönetim Kurulu yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu'nu Yönetim Kurulu başkanı veya Yönetim Kurulu başkan yardımcısı toplantıya çağırabilir.

Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesinin talebi halinde de Yönetim Kurulu başkanı veya Yönetim Kurulu başkan yardımcısı Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırarak zorundadır.

Yönetim Kurulu toplantıları Şirket'in merkezinde yapılabileceği gibi Yönetim Kurulu'nun uygun göreceği, İstanbul sınırları içerisinde herhangi bir mekânda da yapılabilir. Üyelerden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birinin belirli bir konuda yaptığı karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir; ancak bu durumda aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması şarttır.

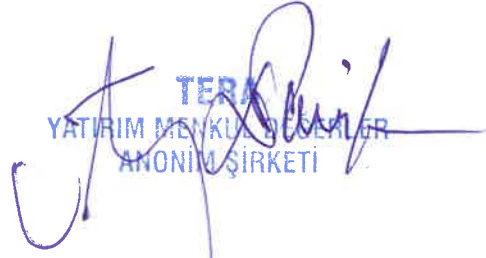
21.15 Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

Yoktur.

21.16 Pay sahiplerinin haklarının ve imtiyazlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar:

Yoktur.


DESTEK FİNANS FAKÜLTÖRÜ
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

21.17 Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantısının yapılmasına ilişkin usuller ile toplantılara katılım koşulları hakkında bilgi:

Esas Sözleşme'nin "Genel kurul" başlıklı 11. maddesi uyarınca, Genel kurul olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Genel kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır.

- a) **Davet Şekli ve ilan:** Genel kurul toplantılarına davet hakkında, TTK, sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerinde yer alan davet usul ve şekli ile ilan sürelerine ilişkin düzenlemelere uyulur. Genel kurul toplantıya, Şirket'in internet sitesinde, KAP ile SPK tarafından belirlenen diğer yerlerde ve TTSG'de yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılır. TTK ile sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümlerinde öngörülen bilgi ve belgeler genel kurul toplantısından en az üç hafta önce ilan edilir ve pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur.
- b) **Toplantı Zamanı:** Olağan genel kurul toplantıları, Şirket'in her hesap dönemi sonundan itibaren 3 ay içinde ve yılda en az bir kez toplanır. Olağanüstü genel kurullar ise Şirket'in işlerinin, TTK'nın ve sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümleri gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.
- c) **Toplantı Yeri:** Genel kurullar Şirket merkezinde veya merkezin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde yapılır.
- d) **Toplantıya Katılım:** Yönetim Kurulu hazır bulunanlar listesini, kayden izlenen payların sahipleri ile ilgili olarak SPKn uyarınca, MKK tarafından sağlanacak "pay sahipleri çizelgesine" göre hazırlar.
- e) **Oy Hakkı:** Genel kurul toplantılarında, her bir pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının Şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin pay sahibi olduğunu kanıtlayan belgeleri veya pay senetlerini Şirket'e, bir kredi kuruluşuna veya başka bir yere depo edilmesi şartına bağlanamaz.
- f) **Temsil:** Sermaye piyasası mevzuatının vekaleten temsil düzenlemelerine uymak kaydıyla, pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de atayabilir. Buna ek olarak, kendileri de pay sahibi olan vekiller, kendi paylarından ayrı olarak temsil ettikleri paylar için de oy kullanma hakkına sahip olacaklardır. Sermaye piyasası mevzuatının vekaleten oy kullanmaya ve önemli nitelikteki işlemlerin müzakeresine ilişkin düzenlemelerine uyulur.
- g) **Müzakerelerin Yapılması ve Karar Nisabı:** Şirket genel kurul toplantılarında TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve SPK'nın düzenlemelerinde belirtilen hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. SPKn'nun 29. maddesinin dördüncü fıkrası hükmü gereği SPK'nın genel kurul toplantısında gündeme bağlılık ilkesine uyulmaksızın görüşülmesini veya pay sahiplerine duyurulmasını istediği hususların genel kurul gündemine alınması zorunludur. Genel kurul toplantı ve karar nisapları TTK hükümlerine, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ve sair düzenlemelerine tabidir.

- h) **Toplantı Başkanlığı:** Genel kurul toplantıları Yönetim Kurulu başkanı veya başkan vekili tarafından yönetilir. Yönetim Kurulu başkanı veya başkan vekilinin bulunmadığı durumlarda ise, toplantı Yönetim Kurulu tarafından seçilen, Yönetim Kurulu üyesi ya da pay sahibi sıfatını taşıması şart olmayan bir başkan tarafından yönetilir. Başkan gerek görürse, pay sahibi sıfatını taşıması şart olmayan, tutanak yazmanı ile oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur.
- i) **Elektronik Ortamda Genel Kurul:** Şirket'in genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, TTK'nın 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin Genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında Esas Sözleşme'nin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.
- j) **Toplantılarda Bakanlık Temsilcisi Bulunması:** Gerek olağan gerekse olağanüstü Genel kurul toplantılarında Bakanlık Temsilcisi'nin hazır bulunması şarttır. Bakanlık Temsilcisi'nin yokluğunda yapılacak genel kurul toplantılarında alınacak kararlar geçerli değildir.
- k) **Toplantının İşleyişi ve İç Yönerge:** Genel kurulun çalışma usul ve esasları, genel kurul onayından geçmiş ve tescil ve ilan edilmiş iç yönerge ile belirlenir.

21.18 İhraççının yönetim hakimiyetinin el değiştirmesinde gecikmeye, ertelemeye ve engellemeye neden olabilecek hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

21.19 Payların devrine ilişkin esaslar:

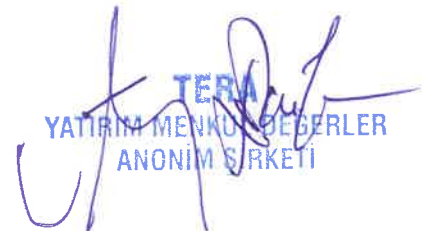
Şirket paylarının devri TTK, BDDK'nın düzenlemeleri ile SPKn ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak yapılır. SPKn'nun 137. maddesinin 3. fıkrası hükmü ve Faktoring Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Borsada işlem görecekt payların devri kısıtlanamaz.

21.20 Sermayenin artırılmasına ve azaltılmasına ilişkin Esas Sözleşme'de öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

22.1.KİRA SÖZLEŞMESİ

Şirket merkezi olarak kullanılan ve mülkiyeti Destek Holding tasarrufunda bulunan Esentepe Mahallesi. Büyükdere Caddesi. Fergo Signature Blok No:164 Şişli, İstanbul adresinde mukim 164 ve 159 bağımsız bölümlere bağlı ofis niteliğinde taşınmazın kiralınmasına ilişkin olarak Şirket ve Destek Holding arasında 1 Aralık 2017 tarihinde 5 yıllık kira sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında kira bedeli aylık 28.700 ABD Doları + KDV olarak belirlenmiştir.

85 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile 7 Ağustos 1989 tarihli ve 32 sayılı Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Kararın değişik yapılmış ve konut ve çatılı işyeri kiralama sözleşmelerinde kira bedellerinin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak kararlaştırılmayacağı düzenlenmiştir. Aynı kararda, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararın Geçici 8 inci maddesinin yürürlüğe girdiği tarihten önce (6 Ekim 2018) akdedilen konut ve çatılı işyeri kira sözleşmelerinde döviz veya dövize endeksli olarak belirlenen bedellerin ise taraflar arasında Türk parası olarak belirlenmesi gerektiği düzenlenmiştir. Buna göre kira bedeli taraflar arasında yapılan 8 Ekim 2018 tarihli protokol ile 1 Kasım 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aylık 179.375 TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kira bedeli ise 179.375 TL'dir.

Şirket, söz konusu şirket merkezi olarak kullanılan ofisin 1 Aralık 2017 tarihinde imzalanmış olan 5 yıllık kira sözleşmesinin kira müddetinin bitmesi ile Şirket ve Destek Holding arasında 1 Ağustos 2022 tarihinde 5 aylık dönemi kapsayan kira sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında kira bedeli aylık 214.500 TL + KDV olarak belirlenmiştir.

Devamında, Şirket merkez ofisi olarak kullanılan mevcut ofisin kiralınmasına ilişkin olarak Destek Holding ile arasında 30 Aralık 2022 tarihinde 1 yıllık kira sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında kira bedeli aylık 214.500 TL + KDV olarak belirlenmiştir. Söz konusu kira sözleşmesi uyarınca, taraflar sözleşmenin sona ermesinden evvel yazılı olarak bildirimde bulunmadıkları takdirde sözleşmenin yenileceği şartı hüküm altına alınmıştır.

22.2.MÜŞTERİ SÖZLEŞMELERİ

Factoring Sözleşmeleri

Şirket, müşterilerinin mal ve/veya hizmet satışlarından doğmuş alacakların belirli bir üst limite kadar olan kısmının faiz ve diğer her türlü bağlı haklarıyla birlikte Şirket'e devredilmesi karşılığında Şirket tarafından ilgili müşteriye finansman sağlanması olan factoring sözleşmeleri akdetmektedir. Factoring sözleşmeleri kapsamında belirlenen üst tutar, müşterinin Şirket nezdindeki azami factoring hacmini belirlemektedir. Müşteri, finansman sağlanması hallerinde kullandırılacak finansman ve ferileri için teminat gösterecektir. Müşteri'nin, factoring hizmetinin hangi safhasında olursa olsun teminat açığının doğması ya da borçlunun borçlarını ödeyemeyeceğinin anlaşılması hallerinde ek teminat alınması ve/veya mevcut teminatların yeterliliği için teminatların değiştirilmesi söz konusu olacaktır.

Şirket tarafından akdedilen factoring sözleşmeleri uyarınca müşteri, devir olunan alacakların Şirket'e engelleyecek, geciktirecek her türlü davranıştan kaçınmak zorundadır. Müşteri ile borçlusu arasındaki temel ilişkiden, alaktan kaynaklanabilecek ya da takas, mahsup veya sair biçimle itiraz ve defiler, müşterinin Şirket'e karşı yükümlülüklerini ifa etmesine engel teşkil

etmeyecektir. Ayrıca, dürüstlük kuralına aykırı her türlü davranış da sözleşme feshi için sebep teşkil etmektedir.

Şirket tarafından akdedilen faktoring sözleşmeleri uyarınca, Şirket vadelerinde her ne sebeple olursa olsun tamamen veya kısmen ödenmeyen alacakları geri temlik etmek hakkına sahiptir. Ayrıca, söz konusu hak Alacak veya temel ilişki hakkında borçlu ve müşteri arasında bir uyumsuzluğun mevcut olduğu bütün hallerde de geçerli olup Şirket bu halde finansman kullandırmaktan kaçınabilir.

Müşteri veya herhangi bir borçlu, Şirket'e vade tarihinde ödeme yapmadığı veya borç muaccel olduğu takdirde müşteri, ayrıca bir ihtara, ihbara, mehil tayinine ihtiyaç olmaksızın kendiliğinden temerrüde düşer. Bu kapsamda vade gününden veya muacceliyet tarihinden itibaren Şirket'e geri ödeme yapılacağı tarihlere kadar aylık %5 temerrüt faizi uygulanacaktır. Şirket, faktoring sözleşmeleri kapsamında bu sözleşmelerden doğacak borçlardan kefalet tutarı ile sınırlı olacak şekilde müşterek ve müteselsil kefiller ile de sözleşme imzalayabilmektedir. Bahsi geçen temerrüt faizi oranı müşterek müteselsil kefillerin temerrütleri halinde de aynen uygulanır.

Müşteriler, Şirket ile akdettikleri faktoring sözleşmeleri kapsamında Şirket'e devrettikleri alacakların tahsilatı veya finansmanın kullanılması ya da sair ödemeler sırasında oluşacak banka masrafları ile bunlara ilişkin gider vergilerini ödeyeceklerini kabul etmektedirler.

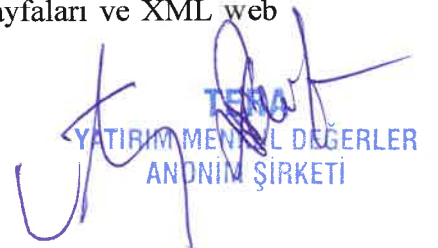
Alacak Temlik Sözleşmesi

Şirket, faktoring sözleşmelerine istinaden devraldığı alacaklardan fatura sunulan alacaklar için müşterilerle ayrıca temlik sözleşmesi de akdetmektedir. Bu kapsamda müşteri tarafından söz konusu alacakların doğmuş bulunduğu, bu alacaklar ile ilgili bir ihtilaf bulunmadığı ve bu alacakların başkaca hiçbir üçüncü şahsa temlik edilmediği taahhüt edilmektedir. Temlik edilen alacaklara ait faturaların iptal edilmesi halinde ise müşteri tarafından Şirket'e derhal bildirim yapılması öngörülmüş olup iptal edilen faturalar yerine düzenlenen yeni faturalar derhal Şirket'e sunulacaktır. Ayrıca her ne sebeple olursa olsun temlik edilen alacakların ödenmemesi halinde müşteri söz konusu alacakların tamamını ve Şirket'in uğrayacağı tüm zararları hiç bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın derhal ödeyecektir.

22.3. VERİ PAYLAŞIM TAAHHÜTNAMESİ

T.C. İç İşleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü ile Esas Sözleşmesi'de tanımlanan hizmetlerin yerine getirilebilmesi amacıyla, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü merkezi veri tabanında verile çevrim içi veya çevrim dışı erişiminin sağlanması maksadıyla veri paylaşım sözleşmesi imzalamıştır. Kimlik Paylaşımı Sistemi Yönetmeliği'nin geçici 1. maddesi uyarınca T.C. İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nden temin edilen 2020-122 sayılı ve 22 Aralık 2020 tarihli yazı ile birlikte söz konusu sözleşme karşılıklı mutabakatla yenilenmiştir. Söz konusu taahhütname Nüfus Hizmetleri Kanunu, Kimlik Paylaşımı Yönetmeliği ve Kimlik Paylaşımı Sistemi Üzerinden Alınan Bilgiler Karşılığında Katılma Payı Ödenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ hükümlerine dayanılarak hazırlanmıştır. İlgili taahhütname ile birlikte Şirket, İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü tarafından sunulan kimlik paylaşım sistemine çevrim içi erişim sağlayabilmekte ve bunun karşılığında katılma payı ödemektedir. Kimlik paylaşım sistemi, kişilerin nüfus bilgilerinin internet ortamında web sayfaları ve XML web servisleri aracılığıyla sorgulanmasına olanak sağlayan bir sistemdir.


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Şirket, kimlik paylaşım sisteminin kullanırken T.C. Anayasası'nın 20. Maddesindeki özel hayatın gizliliği ve kişisel verilerin koruması hükmünü gözetecek, elde ettiği verileri taahhütnamede belirtilen esaslar doğrultusunda ve Esas Sözleşmesi'nde belirtilen görev ve sorumlulukları yerine getirilmesi dışında herhangi bir amaçla kullanmayacak ve bu verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesi ve erişilmesi önlemek üzere gerekli idari ve teknik tedbirleri alacaktır. Şirket, veri işleme sebeplerinin ortadan kalkması sonrasında verileri imha ve yok edeceğini kabul ve taahhüt etmiştir. Şirket, söz konusu taahhütname uyarınca elde edilen verilere ilişkin ayrıca bir gizlilik taahhütname de imzalamıştır.

22.4. FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ

Şirket, SAHA ile 24 Ağustos 2023 tarihinde Kredi Derecelendirme Sözleşmesi akdedilmiştir. Bu minvalde SAHA tarafından hazırlanan 12 Ocak 2023 tarihli rapor uyarınca Şirket'in pazardaki konumunun yanı sıra, mali performansı, kurumsal yapısı ve şirketin taşıdığı riskleri yönetme düzeyinin incelenmesi neticesinde Şirket, uzun vadeli A+ (Ulusal) ve kısa vadeli A1 (Ulusal) notu ile derecelendirilmiştir.

Şirket'in imzalamış olduğu diğer genel kredi sözleşmelerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Mütteselsil Kefalet
Akbank Türk Anonim Şirketi	28 Aralık 2018	65.000.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	6 Mayıs 2019	112.500.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	17 Haziran 2016	50.000.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	4 Ekim 2019	12.500.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	15 Aralık 2022	500.000.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	16 Mart 2022	125.000.000 TL	Altunç Kumova
Akbank Türk Anonim Şirketi	28 Nisan 2022	375.000.000 TL	Altunç Kumova
Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi	24 Aralık 2020	10.000.000 TL	Altunç Kumova
Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi	26 Nisan 2022	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Alternatif Bank Anonim Şirketi	25 Nisan 2017	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Alternatif Bank Anonim Şirketi	25 Eylül 2018	110.000.000 TL	Altunç Kumova
Alternatif Bank Anonim Şirketi	18 Nisan 2018	10.000.000 TL	Altunç Kumova
Alternatif Bank Anonim Şirketi	26 Eylül 2018	55.000.000 TL	Altunç Kumova

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil Kefalet
Anadolu Bank Anonim Şirketi	1 Ağustos 2012	20.000.000 TL	-
Anadolu Bank Anonim Şirketi	13 Haziran 2018	25.000.000 TL	-
Anadolu Bank Anonim Şirketi	7 Kasım 2022	35.000.000 TL	-
Arap Türk Bankası Anonim Şirketi	23 Mart 2021	60.000.000 TL	Altunç Kumova
Arap Türk Bankası Anonim Şirketi	21 Şubat 2023	80.000.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	21 Kasım 2018	14.500.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	24 Eylül 2018	32.500.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	14 Aralık 2017	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	14 Ağustos 2018	5.000.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	22 Eylül 2022	55.000.000 TL	Altunç Kumova
Burgan Bank Anonim Şirketi	30 Mart 2023	95.000.000 TL	Altunç Kumova
D Yatırım Bankası Anonim Şirketi	6 Haziran 2022	10.000.000 TL	Altunç Kumova
Deniz Bank Anonim Şirketi	15 Ocak 2021	63.000.000 TL	Altunç Kumova ve Destek Holding
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	24 Şubat 2022	300.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	8 Ağustos 2022	300.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	26 Ağustos 2022	250.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	28 Eylül 2022	350.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	1 Şubat 2023	300.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	10 Mayıs 2023	500.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	6 Temmuz 2023	1.000.000.000 TL	-
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi	9 Ekim 2023	1.000.000.000 TL	-
Fibabanka Anonim Şirketi	20 Mart 2023	50.000.000 TL	Altunç Kumova
Qnb Finansbank Anonim Şirketi	13 Mart 2020	45.500.000 TL	Altunç Kumova

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Mütessesil Kefalet
Qnb Finansbank Anonim Şirketi	21 Kasım 2018	91.000.000 TL	Altunç Kumova
Qnb Finansbank Anonim Şirketi	8 Nisan 2021	40.000.000 TL	Altunç Kumova
Qnb Finansbank Anonim Şirket	7 Aralık 2022	150.000.000 TL	Altunç Kumova
Qnb Finansbank Anonim Şirketi	9 Mart 2022	50.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	6 Nisan 2018	146.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	12 Şubat 2022	30.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	22 Nisan 2022	50.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	23 Aralık 2014	5.000.000 ABD Doları	Altunç Kumova
GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	16 Şubat 2016	10.000.000 TL	Altunç Kumova
GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	25 Mayıs 2016	15.000.000 TL	Altunç Kumova
GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	15 Ağustos 2018	10.000.000 TL	Altunç Kumova
GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	10 Eylül 2018	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi	10 Mart 2023	22.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi	2 Mayıs 2019	70.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi	11 Mayıs 2022	300.000.000 TL	Altunç Kumova ve Destek Holding
Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi	11 Mayıs 2022	7.000.000 ABD Doları	Altunç Kumova ve Destek Holding
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	14 Nisan 2021	40.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	14 Şubat 2022	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	26 Nisan 2022	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	14 Mart 2023	100.000.000 TL	Altunç Kumova
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	9 Nisan 2015	10.000.000 TL	-
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	4 Nisan 2016	5.000.000 TL	-

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil Kefalet
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	5 Eylül 2016	5.000.000 TL	-
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	9 Temmuz 2021	10.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	12 Ekim 2018	30.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	14 Aralık 2017	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	13 Aralık 2016	25.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	8 Ekim 2015	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	25 Şubat 2014	10.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	16 Mart 2022	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	24 Mayıs 2022	100.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	26 Nisan 2023	50.000.000 TL	Altunç Kumova
Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	3 Mayıs 2023	30.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkish Bank Anonim Şirketi	17 Şubat 2021	30.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkish Bank Anonim Şirketi	14 Şubat 2022	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkland Bank Anonim Şirketi	14 Nisan 2021	45.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkland Bank Anonim Şirketi	20 Ocak 2023	75.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı	6 Ekim 2020	70.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı	12 Ekim 2023	130.000.000 TL	Altunç Kumova
Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	28 Aralık 2016	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	10 Mayıs 2017	21.000.000 TL	Altunç Kumova
Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	6 Temmuz 2021	40.000.000 TL	Altunç Kumova
Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	26 Ağustos 2021	80.000.000 TL	Altunç Kumova
Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	29 Haziran 2022	100.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	11 Şubat 2016	5.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	29 Eylül 2016	15.000.000 TL	Altunç Kumova

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Mütteselsil Kefalet
Şekerbank Anonim Şirketi	23 Ağustos 2017	45.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	9 Ağustos 2017	25.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	28 Eylül 2018	110.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	6 Ocak 2022	200.000.000 TL	Altunç Kumova ve Destek Holding
Şekerbank Anonim Şirketi	8 Aralık 2022	300.000.000 TL	Altunç Kumova ve Destek Holding

Yukarıda belirtilen genel kredi sözleşmeleri, bankalar tarafından standart formlarda hazırlanmakta olup müşteriler ile müzakere edilmemektedirler. Sözleşmelerde bankalara, (i) müşterinin onayını almaksızın herhangi bir zamanda kredinin tamamını veya bir bölümünü kat etmeye, geri çağırma, durdurma veya iptal etmeye; (ii) müşterinin katlanmak zorunda olduğu ücret ve komisyon oranlarını bilgi vermek koşuluyla tek taraflı olarak TCMB'nin Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirlemeye ve uygulamaya; (iii) ipotek, hesap ve taşınır rehni, alacağın temlik dâhil olmak üzere her çeşit teminatın sağlanmış olmasını talep etmeye; (iv) söz konusu kredi bakiyelerinin erken ödenmesi, ödeme planı değişikliği veya faiz değişikliği durumunda ek maliyetlere katlanması; (v) genel kredi sözleşmeleri tahtında oluşan her türlü risk veya alacak için rehin ve hapis hakkına sahip olunması ve (vi) herhangi bir zamanda ek teminatlar istemeye yetkili olmalarını sağlayan üstün haklar tanımaktadır.

Şirket'in akdetmiş olduğu kredi sözleşmeleri, Şirket'in ortaklık yapısındaki değişiklikleri kredi veren bankaların onayına tabi kılan hükümler içermektedir. Söz konusu onaylar alınmadan Şirket'in ortaklık yapısında değişiklik olması halinde, ilgili bankaların sözleşme kapsamında kullanılan kredilerin geri ödenmesini talep etme imkânı bulunmaktadır. Sözleşmeler kapsamında bankalara verilen bu yetki, piyasa uygulamasını yansıtmaktadır. Şirket'in paylarının halka arz edilmesi sebebiyle bankaların ilgili kredileri kat etmeleri, geri çağırmaları veya durdurmaları ihtimaline karşılık söz konusu bankaların yazılı onayı alınmıştır.

22.5. BİLGİ TEKNOLOJİLERİ SÖZLEŞMELERİ

Şirket ile Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon Sanayi Ticaret Limited Şirketi ("**Beta**") arasında 1 Ekim 2022 tarihinde Beta tarafından Şirket'e bulut sunucu, web sitesi barındırma, sanal ya da sunucu kiralama, sunucu barındırma ve depolama hizmetlerinin sağlanmasına ilişkin Barındırma Sözleşmesi imzalanmıştır. Barındırma Sözleşmesi 3 yıl süre ile geçerli olup, Beta kusuru ile Şirket'e vermiş olduğu zararları tazmin ile yükümlüdür. Bununla birlikte, Şirket'in tek taraflı erken feshi halinde cezai şart ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Şirket ile Superonline İletişim Hizmetleri Anonim Şirketi ("**Superonline**") arasında Superonline tarafından Şirket'e elektronik haberleşme hizmetlerinin sunulmasına ilişkin 30 Ocak 2023 tarihinde Kurumsal Abonelik Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu Kurumsal Abonelik Sözleşmesi ve ekleri kapsamında Şirket, Superonline'dan sunucu barındırma, kurumsal internet erişimi, sabit telefon hizmeti almaktadır.

Şirket ile U&G Danışmanlık Anonim Şirketi ("**U&G**") arasında 8 Mart 2019 tarihinde faktoring işlemlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ve işlemlerin süreç yönetimi için kullanılacak yazılım paketi lisansları alınması hususunda Lisans ve Bakım Sözleşmeleri

imzalanmıştır. Söz konusu Lisans ve Bakım Sözleşmeleri kapsamında Şirket'e sözleşme süresi boyunca sözleşme konusu yazılımlara ilişkin lisans sağlanmakta olup sözleşme sona erdiğinde Şirket'in söz konusu yazılımları kullanma hakkı da sona ermektedir. Şirket'in söz konusu Lisans ve Bakım Sözleşmelerini tek taraflı olarak fesih yetkisi bulunmaktadır.

Şirket tarafından ayrıca Wmware, Fortinet, Veeam, Broadcom ve Microsoft lisanlı ürünler kullanmakta olup söz konusu ürünlere ilişkin lisanslar satın alınmıştır.

Şirket bilgi teknolojileri hizmeti aldığı taraflar ile gizlilik sözleşmeleri akdetmiştir. Beta ile imzalanan gizlilik sözleşmesi tek taraflıdır ve sadece Beta için gizlilik yükümlülüğü düzenlenmektedir. Diğer tedarikçilerle imzalanan sözleşmeler ise çift taraflı olup her iki taraf için de gizlilik yükümlülüğü öngörülmektedir. Söz konusu gizlilik sözleşmeleri tarafların hizmet ilişkisinden bağımsız süresiz veya hizmet ilişkisinin sona ermesinden itibaren 10 yıl süre ile geçerli olacağı öngörülmüş olup gizliliğin ihlali halinde ihlal eden taraf için tazmin yükümlülüğü düzenlenmiştir. Bununla birlikte U&G ile akdedilmiş sözleşmede gizlilik ihlali halinde ek olarak 20.000 TL cezai şart da düzenlenmektedir.

Ayrıca, Şirket, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ile söz konusu birlikten aldığı bilgilerin gizliliğine ilişkin bir gizlilik sözleşmesi akdetmiştir.

22.6. ÇALIŞAN SÖZLEŞMELERİ

Şirket'in 4 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 48 çalışanı bulunmaktadır.


Şirket çalışanları ile standart formda belirsiz süreli sözleşmeler akdetmekte olup genel müdürü dışında bütün çalışanlar ile aynı standart sözleşme imzalanmaktadır. Çalışanlarla akdedilen sözleşmeler kapsamında, her ayın son günü maktu ücretin çalışana ödenmesi öngörülmüş olup taraflarca kararlaştırılan maktu aylık ücret, gereğinde işveren tarafından talep edilmesi halinde yapılacak fazla çalışmaların ücretini de kapsamaktadır. Çalışanlarla akdedilen sözleşmeler kapsamında, çalışanlar için 2 aylık deneme süresi öngörülmüştür. Ayrıca, çalışanlara gizlilik yükümlülüğü de getirilmiştir.

Şirket tarafından verilen bilgi uyarınca, sözleşmede düzenlenmemiş olmasına rağmen, Şirket çalışanlara günlük yemek yardımında bulunmakta ve çalışanlar için eğitim programları düzenlenebilmektedir. Ayrıca Şirket, çalışanlarının özel sağlık hizmetlerinden faydalanabilmesi için çalışanlarına özel sağlık sigortası sağlamaktadır.

Şirket'in genel müdür ile akdetmiş olduğu sözleşmede de aynı şekilde her ayın son günü maktu ücretin ödenmesi öngörülmüştür. Bununla birlikte, genel müdür İş Kanunu uyarınca "işveren vekili" sıfatını haiz olduğundan kendisine fazla çalışma ücreti ödenmemektedir. Ayrıca, çalışan sözleşmelerinden farklı olarak genel müdür için sözleşmenin feshini takip eden 1 yıl için geçerli olmak üzere rekabet yasağı öngörülmüştür.

22.7. SİGORTA SÖZLEŞMELERİ

Şirket, faaliyetleri kapsamında kanunen zorunlu tutulan sigorta poliçelerine sigorta ettiren sıfatı ile taraftır. Bu doğrultuda Şirket faaliyetleri; (i) karayolları motorlu araçlar zorunlu mali sorumluluk sigortası, (ii) kasko sigortası ve (iii) özel güvenlik zorunlu mali sorumluluk sigortası ile güvence altına alınmıştır.


DESTEK FİNANS YATIRIM
Anonim Şirket


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Ayrıca, Şirket'in merkez ofisindeki menkulleri; yangın yıldırım infilak, komşuluk mali mesuliyet, terör, sel ve su basması, yer kayması, fırtına, duman, dahili su, kar ağırlığı, kara taşıtları çarpması, hava taşıtları çarpması, hırsızlık, enkaz kaldırma ve cam kırılması tehlikelerine karşı sigorta kapsamına alınmıştır. Söz konusu riskler için yaptırılan sigorta poliçesinde Destek Holding sigorta ettiren sıfatını haiz olup Şirket tarafından ödenen toplam brüt prim miktarı 9.434,64 TL'dir. Sigorta başlangıç tarihi 14 Ekim 2024 bitiş tarihi ise 14 Ekim 2024'tür.

Şirket'in taraf olduğu sigorta poliçeleri ile ilgili detaylı bilgi Ek-8'de yer alan bağımsız hukukçu raporunun ekinde yer almaktadır.

22.8. DİĞER SÖZLEŞMELER

Şirket faaliyetleri gereği yukarıda belirtilen sözleşmelerden başka sözleşmeler de akdetmektedir. Bunlar arasında, danışmanlık sözleşmeleri, iş sağlığı güvenliği hizmeti alınmasına ilişkin sözleşme, avukatlık sözleşmeleri, bilgi sistemleri yönetim ve denetim sözleşmesi, arşiv saklama ve yönetme hizmetleri sözleşmesi, yazılım paketi satın alma ve bakım sözleşmesi ve gizlilik sözleşmeleri gibi sözleşmeler bulunmaktadır. Bu sözleşmeler Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği zamanlarda imzalanmakta olup ilgili gereklilik sona erdiğinde sözleşmeler de sona ermektedir. Aşağıda Şirket faaliyetleri için önemli olan diğer sözleşmelere yer verilmiştir:

Bloomberg Sözleşmesi

Şirket ile Bloomberg Finance L.P. ("**Bloomberg**") arasında 13 Nisan 2020 tarihinde Bloomberg Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında Şirket, Bloomberg Terminal ürününden faydalanmaktadır. Bloomberg Terminal ürünü, kullanıcıların gerçek zamanlı küresel finansal veriler, haber dökümleri ve mesajlar sağlayan Bloomberg veri hizmetine erişmesine olanak tanıyan bir bilgisayar sistemidir. Sözleşme kapsamında Bloomberg'in, hakları kendisine ait olan söz konusu ürünün kullanılmasından dolayı Şirket'in maruz kalabileceği zarar ya da kar kaybını tazminle yükümlü olmadığı düzenlenmiştir.. Sözleşme 2 yıl süre ile geçerli olacak şekilde düzenlenmiş olup otomatik yenilenme hükümleri barındırmaktadır. Şirket'in 60 gün önce bildirimde bulunmak kaydı ile sözleşmeyi tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır. Bununla birlikte, bu yetkinin kullanılması durumunda Şirket sözleşmede belirtilen oranda fesih cezası ödemekle yükümlü olacaktır.

New York Stock Exchange Piyasa Verisi Sözleşmesi

Şirket ile New York Stock Exchange LLC. ("**NYSE**") arasında 18 Mayıs 2022 tarihinde Piyasa Verisi Edinim Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında Şirket, NYSE tahvili son satış bilgileri, NYSE tahvili teklif bilgileri, NYSE endeks bilgileri ve sözleşmede belirtilen diğer sair piyasa verilerine erişebilecektir. Bununla birlikte, NYSE sağlanan verilerin tam ve doğru olduğuna ilişkin garanti vermemektedir. Sözleşme süresiz geçerli olacak şekilde düzenlenmiş olup her iki tarafın da 30 gün önce bildirimde bulunmak kaydı ile sözleşmeyi tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır. Ayrıca, Şirket'in sözleşmede düzenlenen şekilde piyasa verilerinde 90 gün süre ile erişememesi halinde sözleşmenin kendiliğinden sona ereceği düzenlenmiştir.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirket


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Finansal Danışmanlık Sözleşmesi

Şirket, 2 Kasım 2022 tarihinde gerçek kişi danışman Onur Biçer ile finansal ve mevzuatsal danışmanlık hizmeti alınması kapsamında Gladvice Mevzuatsal Danışmanlık Sözleşmesini imzalamıştır. Danışman tarafından Şirket'in BBDK ve MASAK gibi resmî kurumlarla olan ilişkilerine ve Şirket'in tabi olduğu mevzuata yönelik muhtelif konularda Şirket'e görüş verilecektir. Ayrıca Danışman, Şirket'in organizasyonel ve kurumsal yapısını geliştirmekle de görevlidir. Sözleşme 1 yıl süre ile akdedilmiş olup otomatik yenilenme hükümleri barındırmaktadır. Bununla birlikte, her iki tarafın da 30 gün önce bildirimde bulunmak kaydı ile tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır.

Kıymetli Evrak Taşıma Sözleşmesi

Şirket ile Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ("Loomis") arasında 6 Mart 2023 tarihinde Kıymetli Evrak Taşıma ve Kasalama Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında, Loomis tarafından yurt içinde nakit, kıymetli mal ve evrak nakil hizmeti ile kasalama hizmeti sağlanacak olup taşıma işlemi kara veya hava yoluyla yapılacaktır. Nakli veya kasalaması gerçekleştirilecek kıymetli malların maruz kalabileceği her türlü zarar ve ziyan, Loomis tarafından sigorta ettirilecektir. Sözleşme uyarınca Şirket, nakit, kıymetli mal veya evrakı Loomis'e kapalı ve mühürlü konteyner içinde teslim edecektir.

Loomis nakli veya kasalaması gerçekleştirilecek nakit, kıymetli mal ve evrak ile ilgili zilyetliği süresince meydana gelebilecek her türlü zararı da tazmin etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Loomis'in zilyet olarak zarar tazmin sorumluluğu Loomis'in belirleyeceği ve Loomis tarafından taşınması yapılabilecek en yüksek konteyner bedelini aşamayacaktır. Sözleşme 7 Mart 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere 1 yıl süre ile geçerli olacak şekilde akdedilmiş olup otomatik yenilenme hükümleri barındırmaktadır. Bununla birlikte, her iki tarafın da tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır.

Arşiv Yönetim Hizmetleri Sözleşmesi

Şirket ile Datasafe Arşiv Yönetim Hizmetleri Ticaret A.Ş. ("Datasafe") arasında 25 Aralık 2007 tarihinde Arşiv Saklama ve Yönetme Hizmetleri Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında Datasafe, Şirket tarafından teslim edilen malları sözleşmede belirtilen sıcaklık ve nem derecesine sahip uygun koşullarda saklayacaktır. Şirket Datasafe'in çalışma saatleri içerisinde teslim etmiş olduğu malları kontrol yetkisine sahiptir. Ayrıca, Şirket'in talebi üzere Datasafe tarafından teslim edilen mallara yönelik envanter de hazırlanabilecektir. Sözleşme 3 yıl süre ile geçerli olacak şekilde düzenlenmiş olup otomatik yenilenme hükümleri barındırmaktadır. Şirket'in 6 ay önce bildirimde bulunmak kaydı ile sözleşmeyi tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır.

Sistem Odası Bakım Sözleşmesi

Şirket ile CED Teknoloji Danışmanlık Bilişim ve Destek Hizmetleri Ticaret A.Ş. ("CED Teknoloji") arasında 15 Şubat 2023 tarihinde Sistem Odası Bakım Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında, CED teknoloji tarafından 6 aylık düzenli periyotlarla Şirket'e ait gazlı yangın söndürme sisteminin, ortam izleme sisteminin ve kapı geçiş sisteminin bakımı gerçekleştirilecektir. Söz konusu periyodik bakımların Mart ve Eylül aylarından gerçekleştirilmesi düzenlenmiş olup CD Teknoloji bakım hizmetini Şirket'in bilgi güvenliği politika ve prosedürlerine uygun şekilde ifa etmekle yükümlüdür. Sözleşme 1 yıl süre ile

akdedilmiş olup otomatik yenilenme hükümleri barındırmaktadır. Şirket'in 1 ay önce yazılı bildirimde bulunmak kaydı ile sözleşmeyi tek taraflı fesih yetkisi bulunmaktadır.

Derecelendirme Hizmeti Sözleşmesi

Şirket ile SAHA arasında 24 Ağustos 2023 tarihinde Derecelendirme Sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşme kapsamında SAHA, sözleşme imza tarihinden itibaren 1 yıllık dönemi ifade eden "derecelendirme dönemi" süresince geçerli olacak şekilde Şirket'e derecelendirme notu verecek ve derecelendirme raporu sağlayacaktır. Sözleşme uyarınca derecelendirme çalışmalarının 4-18 hafta içinde sonuçlandırılması düzenlenmiş olup derecelendirme notu Şirket ve SAHA tarafından kamuya açıklanacaktır. Sözleşme derecelendirme dönemi sonunda kendiliğinden sona ermektedir. Bununla birlikte, Şirket her zaman noter kanalı ile ihtarname göndererek sözleşmeyi derhal tek taraflı feshedebilir.

23. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

23.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve İzahname'de yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Şirket'in İzahname'de yer alan finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile BDDK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

İzahname'de yer alması gereken 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren mali yıllar ile 30 Eylül 2023 ara dönemi için hazırlanmış olan finansal tablolar ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları işbu İzahname'nin Ek-3, Ek-4, Ek-5, Ek-6'sında yer almaktadır.

Bağımsız denetçi sorumluluk beyanları ise işbu İzahname'nin Ek-7'sinde yer almaktadır.

23.2. İzahname'de yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yılının hesap denetimlerini yapan bağımsız denetim kuruluşunun bilgileri aşağıda verilmektedir.

Unvanı	:	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Baş Denetçisi	:	Didem Demer Kaya
Üyesi olduğu meslek kuruluşları	:	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası (İSMMM)

Adresi	: Kılıçlı Paşa Mahallesi. Meclis-İ Mebusan Caddesi. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu, İstanbul
---------------	---

Şirket'in, 31.12.2021,31.12.2022 ve 30.09.2023 tarihinde sona eren ara dönemlerinin hesap denetimini yapan bağımsız denetim kuruluşunun bilgileri aşağıda verilmektedir.

Unvanı	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Baş Denetçisi	: Ali Tuğrul Uzun
Üyesi olduğu meslek kuruluşları	: İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası (İSMMM)
Adresi	: İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, İstanbul

Şirket, 2021 yılı içerisinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den Yatırım Bankacılığı Kurulum Danışmanlık Hizmeti aldığı için bağımsızlık kuralları gereğince; daha önce Şirket'in bağımsız denetçisi olarak görev alan PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yerine, 30 Mart 2021 tarihli genel kurulunda, 2021 yılı için bağımsız denetçi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik seçilmiştir.

Sorumlu ortak baş denetçilerin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesi durumları oluşmamıştır.

23.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir) veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Yoktur.

23.4. Proforma finansal bilgiler:

Yoktur.

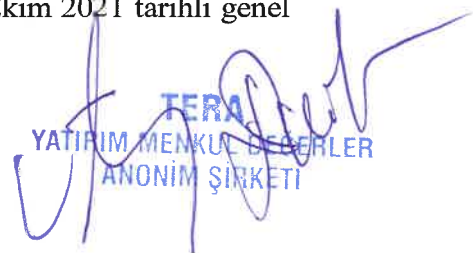
23.5. Proforma finansal bilgilere ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

23.6. İhraççının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kar payı dağıtım esasları ile İzahname'de yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

Şirket'in halka açık ortaklık statüsünü kazanmasından sonra uygulanacak olan SPKn, TTK ve Kurul'un ikincil düzenlemeleri ve bu kapsamda Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Şirket Esas Sözleşme hükümleri uyarınca Yönetim Kurulu'nun 11 Ekim 2021 tarihli ve 2021-21 sayılı ile aşağıda belirtilen "Kâr Dağıtım Politikası" karara bağlanmış olup 19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanmıştır.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

“Şirket dağıtılabilir net kârının en az %20’sini nakit ve/veya pay olarak dağıtmayı hedeflemekle birlikte, kâr dağıtım döneminde ortaklığın ihtiyaçları ve dağıtılabilir kâr tutarı dikkate alınarak daha yüksek oranda kâr dağıtılmasına, dağıtımda dağıtılabilir yedek akçelerin de kullanılmasına genel kurul karar verebilir. Ancak bu politika, Şirket’in finansal pozisyonu, faktoring sektörünün içinde bulunduğu durum, Şirket’in uzun ve kısa vadeli hedefleri, öz kaynak gücü ve ekonomik ortamdaki koşullara bağlı olarak değişebileceğinden pay sahiplerinin gelecekte nakit ve/veya pay olarak kâr payı alabileceklerine dair bir güvence verilmemektedir. Kâr payı, nakit veya kârın sermayeye eklenmesi suretiyle bedelsiz olarak dağıtılabilir gibi, belli oranda nakit belli oranda bedelsiz pay olarak da dağıtılabilir.

Kâr payı dağıtımı yapılırken dağıtım tarihinde Şirket tarafından ihraç edilen bütün paylara bunların ihraç ve iktisap tarihlerinden bağımsız olarak eşit oranda dağıtım yapılır. Şirketimiz tarafından ihraç edilen hiçbir paya kâr payında imtiyaz tanınmamıştır.

Kâr payı ile ilgili Şirket Yönetim Kurulu tarafından her hesap dönemi için ayrı karar alınır, bu kâr dağıtım önerisi mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanır ve Şirket internet sitesinde ilan edilir. Öneriyi genel kurul kabul veya reddedebilir.

Şirket yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak kâr payı avansı dağıtmayı veya kâr payını eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödemeyi değerlendirebilir.”

Şirket 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren dokuz aylık dönemde herhangi bir kâr dağıtım yapmamıştır.

23.7. Son 12 ayda ihraçının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Son 12 ay içerisinde, Şirket aleyhine karara bağlanması halinde, Şirket’in faaliyetlerini, faaliyet sonuçlarını veya mali durumu üzerinde tek başına veya hep birlikte önemli derecede olumsuz etkisi olabilecek herhangi bir idari işlem, dava, takip, tahkim veya sair idari takip bulunmamaktadır.

Şirket’in taraf olduğu davalar ve icra takipleri ile ilgili detaylı bilgi Ek-8’de yer alan bağımsız hukukçu raporunda bulunmaktadır.


23.8. İzahname’de yer verilen denetime tabi tutulmuş diğer bilgiler:

Yoktur.

24. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

24.1. İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecekt payların ISIN (uluslararası menkul kıymet tanımlama numarası) veya başka benzer tanımlama kodu bilgisi dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi:


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Sermaye artırımını yoluyla ihraç edilip Halka Arz Edilecek Paylar'a ilişkin bilgi aşağıda yer almaktadır:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazlar	Pay Sayısı	Pay Sayısının Grup Pay Sayısına Oranı (%)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Artırım Sonrası Sermayeye Oranı (%)
Paylar gruplara ayrılmamıştır	Nama	Paylara tanınan imtiyaz bulunmamaktadır	83.333.333	Paylar gruplara ayrılmamıştır	1	83.333.333	25
					TOPLAM	83.333.333	25

Şirket payları pay gruplarından oluşmamaktadır ve imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Halka Arz Edilecek Paylar'a ilişkin ISIN, Takasbank'tan temin edilecektir.

a) İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımının kaynakları hakkında bilgi:

İç kaynaklardan sermaye artırımını yapılmayacaktır.

b) İç kaynaklardan artırılarak bedelsiz olarak mevcut ortaklara dağıtılacak paylar ile ilgili bilgi:

İç kaynaklardan sermaye artırımını yapılmayacaktır.

c) Bedelsiz olarak verilecek payların dağıtım esasları:

Bedelsiz olarak verilecek pay bulunmamaktadır.

24.2. Payların hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Şirket'in merkezi Türkiye'de bulunmaktadır ve Şirket T.C. kanunlarına tabidir. Halka Arz Edilecek Paylar sermaye piyasası mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

24.3. Payların kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

Şirket'in payları henüz kaydileştirilmemiş olup halka arz çalışmaları sırasında kaydileştirme esasları çerçevesinde MKK nezdinde kaydileştirilmesi planlanmaktadır.

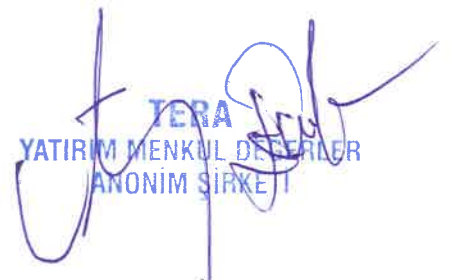
24.4. Payların hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Paylar Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

24.5. Kısıtlamalar da dahil olmak üzere paylara ilişkin haklar ve bu hakları kullanma prosedürü hakkında bilgi:

Halka Arz Edilecek Paylar, ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine aşağıdaki hakları sağlamaktadır:


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi


YERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn'nun 19. maddesi, Kar Payı Tebliği): Pay sahipleri, Genel Kurul tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârdan pay alma hakkına sahiptir.

Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn'nun 24. maddesi, Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliği (II-23.1)): Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin Genel Kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirten pay sahipleri, paylarını Şirket'e satarak ayrılma hakkına sahiptir.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakkı (SPKn'nun 27. maddesi, Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (II-27.1)): Pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların Şirket'in oy haklarının Kurul tarafından belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, paya sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini Şirket'ten çıkarma hakkı doğar. Bu kişiler, Kurul tarafından belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının iptalini ve bunlar karşılığında çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını Şirket'ten talep edebilirler.

Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTK madde 507): Şirket'in sona ermesi hâlinde her pay sahibi, Esas Sözleşme'de sona eren Şirket'in mal varlığının kullanılmasına ilişkin, başka bir hüküm bulunmadığı takdirde, tasfiye sonucunda kalan tutara payı oranında katılır.

Bedelsiz Pay Edinme Hakkı (SPKn'nin 19. maddesi, Pay Tebliği (VII-128.1)): Şirket'in sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.

Yeni Pay Alma Hakkı (TTK'nın 461. maddesi, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn'nin 18. maddesi, Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği (II-18.1)): Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, alma hakkını haizdir. Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılmayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.

Genel Kurul'a Davet ve Katılma Hakkı (SPKn'nun 29, 30. maddeleri, Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği (II-30.1), TTK'nın 414, 415, 425, 436 maddeleri): Genel Kurul'a katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlanamaz. Payları kayden izlenen halka açık ortaklıkların Genel Kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu tarafından MKK'dan sağlanan pay sahipleri listesi dikkate alınarak oluşturulan hazır bulunanlar listesinde adı yer alan pay sahipleri katılabilir. Bu listede adı bulunan hak sahipleri kimlik göstererek Genel Kurul'a katılırlar.

Oy Hakkı (SPKn'nun 30. maddesi, TTK'nın 427, 429, 432, 433, 434, 435 ve 436. maddesi): Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir. Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, paylarının toplam itibarıyla değeriyle orantılı olarak kullanır.

Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn'un 14. maddesi, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1), TTK'nın 437. maddesi): Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi, Genel Kurul'un toplantısından en az üç hafta önce, Şirket'in merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur. Bunlardan finansal tablolar ve konsolide tablolar bir yıl süre ile merkezde ve şubelerde pay sahiplerinin bilgi edinmelerine açık tutulur. Her pay sahibi, gideri Şirket'e ait olmak üzere gelir tablosuyla bilançonun bir suretini isteyebilir. Pay sahibi Genel Kurul'da, Yönetim Kurulu'ndan, Şirket'in işleri, denetçilerden denetimin yapılma şekli ve sonuçları hakkında bilgi isteyebilir. Bilgi verme yükümü, Şirket'in bağlı ortaklıklarını da kapsar. Verilecek bilgiler, hesap verme ve dürüstlük ilkeleri bakımından özenli ve gerçeğe uygun olmalıdır.

İptal Davası Açma Hakkı (TTK'nın 445-451 maddeleri, SPKn'nin 18/6, 20/2. maddeleri): Yönetim Kurulu'nun kayıtlı sermaye sistemine ilişkin esaslar çerçevesinde aldığı kararlar aleyhine, Genel Kurul kararlarının iptaline ilişkin hükümler çerçevesinde Yönetim Kurulu üyeleri veya hakları ihlal edilen pay sahipleri, kararın ilanından itibaren 30 gün içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer ticaret mahkemesinde iptal davası açabilirler.

Kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar şahsen kendilerine yükletilebildiği ölçüde Yönetim Kurulu üyeleri ve hazırladıkları raporlarla sınırlı olarak bağımsız denetimi yapanlar, ara dönem finansal tablolarının gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmamasından veya mevzuat ile muhasebe ilke ve kurallarına uygun olarak düzenlenmemiş olması nedeniyle dağıtılan kâr payı avansının doğru olmamasından doğan zararlar için Şirket'e, pay sahiplerine, Şirket alacaklılarına ve ayrıca doğrudan doğruya olmak üzere kâr payı avansının kararlaştırıldığı veya ödendiği hesap dönemi içinde pay iktisap etmiş bulunan kişilere karşı sorumludurlar. Hukuki sorumluluk doğuran hâllerin varlığı hâlinde, pay sahipleri ve Yönetim Kurulu üyeleri tarafından kararın ilanından itibaren 30 gün içinde, iptal davası açılabilir.

Genel Kurul toplantısında hazır bulunup da karara olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçirten, toplantıda hazır bulunsun veya bulunmasın, olumsuz oy kullanmış olsun ya da olmasın; çağrının usulüne göre yapılmadığını, gündemin gereği gibi ilan edilmediğini, Genel Kurul'a katılma yetkisi bulunmayan kişilerin veya temsilcilerinin toplantıya katılıp oy kullandıklarını, Genel Kurul'a katılmasına ve oy kullanmasına haksız olarak izin verilmediğini ve yukarıda sayılan aykırılıkların Genel Kurul kararının alınmasında etkili olduğunu ileri süren pay sahipleri, kanun veya Esas Sözleşme hükümlerine ve özellikle dürüstlük kuralına aykırı olan Genel Kurul kararları aleyhine, karar tarihinden itibaren üç ay içinde iptal davası açabilirler.

Azınlık Hakları (TTK'nın 411, 412, 420, 439. maddeleri): Sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, Yönetim Kurulu'ndan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, Genel Kurul'u toplantıya çağırmasını veya Genel Kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya isteme yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel Kurul'un özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarî değeri toplamı en az bir milyon TL olan pay sahipleri üç ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinden özel denetçi atamasını isteyebilir.

Haklı sebeplerin varlığında, sermayenin en az yirmide birini temsil eden payların sahipleri, Şirket'in merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden Şirket'in feshine karar verilmesini isteyebilirler. Kurucuların, Yönetim Kurulu üyelerinin, denetçilerin, Şirket'in kuruluşundan ve sermaye artırımından doğan sorumlulukları, Şirket'in tescili tarihinden itibaren dört yıl geçmedikçe sulh ve ibra yoluyla kaldırılamaz. Bu sürenin geçmesinden sonra da sulh ve ibra ancak Genel Kurul'un onayıyla geçerlilik kazanır. Bununla beraber, esas sermayenin yirmide birini temsil eden pay sahipleri sulh ve ibranın onaylanmasına karşı iseler, sulh ve ibra Genel Kurulca onaylanmaz.

Özel Denetim İsteme Hakkı (TTK'nın 438, 439 maddeleri): Her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer almasa bile Genel Kurul'dan isteyebilir. Genel Kurul istemi onaylarsa, Şirket veya her bir

DESTEK FİNANS FAKTÖRİ
Anonim Şirket

TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

pay sahibi otuz gün içinde, Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden bir özel denetçi atanmasını isteyebilir.

Kardan Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgi:

a) Hak Kazanılan Tarih: SPKn'nın 19. maddesi ve Kâr Payı Tebliği uyarınca, halka açık ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

b) Zamanaşımı: Kâr Payı Tebliği uyarınca, ortaklar ve kâra katılan diğer kimseler tarafından tahsil edilmeyen kâr payı bedelleri 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun" hükümleri uyarınca dağıtım tarihinden itibaren beş yılda zaman aşımına uğrar. Bununla birlikte, 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun'un zamanaşımını düzenleyen hükümleri Anayasa Mahkemesi'nin 20 Haziran 2019 tarih ve 2018/136 E. ve 2019/21 K. sayılı kararı ile iptal edilmiştir.

c) Hakkın kullanımına ilişkin sınırlamalar ve bu hakkın yurt dışında yerleşik pay sahipleri tarafından kullanım prosedürü: Yoktur.

d) Kar payı oranı veya hesaplanma yöntemi, ödemelerin dönemleri ve kümülatif mahiyette olup olmadığı: Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve genel kabul gören muhasebe ilkelerine göre tespit edilir ve dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanı, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki teklifi üzerine Genel Kurulca kararlaştırılır.

Yeni Pay Alma Hakkı (TTK'nın 461. maddesi, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn'nın 18. maddesi): TTK'nın 461. maddesi uyarınca, her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, alma hakkını haizdir. Ancak kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn'nun 18. maddesi ve II-18.1 sayılı Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği uyarınca, bu hak pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılmadığı sürece, Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılabilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü takdirde sermaye artışında mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırılmasına dair karar alma konusunda Esas Sözleşme'de yetkilendirilmiştir.

24.6. Payların ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Şirket'in 21.12.2023 tarihli ve 2023/29 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca alınan karar aşağıdaki gibidir:

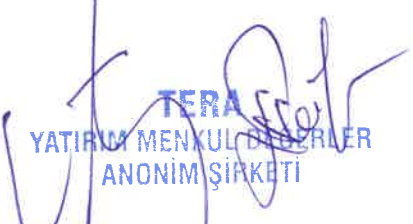
1. Şirket'imizin 250.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı bulunmaktadır. Daha önce belirlenen tavana ulaşıldığından mevcut kayıtlı sermaye tavanının hâlihazırda yetersiz olması sebebiyle kayıtlı sermaye tavanının 250.000.000 TL'den 1.000.000.000 TL artırılarak 1.250.000.000 TL'ye yükseltilmesi amacı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmasına ve bu kapsamda, Esas Sözleşme'nin "Şirketin Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin *Ek-1*'deki tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun uygun görüşü ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın izni alınması için gerekli başvuruların yapılmasına ve tadil metnine gerekli görüş ve izinlerin alınmasını takiben Esas Sözleşme'nin tadili için gerekli tescil ve ilan işlemlerinin gerçekleştirilmesine;
2. Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri çerçevesinde, kayıtlı sermaye tavanı artırımına ilişkin yapılacak başvurular

ile birlikte eşzamanlı olarak çıkarılmış sermayesinin 250.000.000 TL'den 83.333.333 TL artırılarak 333.333.333 TL'ye yükseltilmesine;

3. Sermaye artırımını kapsamında ihraç edilecek toplamda 83.333.333 TL nominal değerli 83.333.333 adet payın ("Yeni Paylar") nama yazılı pay olarak çıkarılmasına ve söz konusu payların itibari değerinde olabilecek şekilde ilgili sermaye piyasası ve borsa mevzuatına uygun bir şekilde fiyat tespit raporu ile belirlenecek halka arz fiyatından primli olarak ihracına Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri çerçevesinde halka arz edilmesine;
4. Sermaye artırımını kapsamında ihraç edilecek 83.333.333 TL nominal değerli olmak üzere beheri 1 TL nominal değerli 83.333.333 adet paya ilişkin olarak Şirket pay sahiplerinin tamamının yeni pay alma haklarının halka arz kapsamında talepte bulunacak yatırımcılar lehine tamamen kısıtlanmasına;
5. Halka arz edilecek nama yazılı payların beyaza ciro edilerek paylara devir kabiliyeti kazandırılmasına ve bu şekilde satılmasına;
6. Türk Ticaret Kanunu'nun 457. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından sermaye artırımını için beyan hazırlanmasına;
7. Bu kararın ve *Ek-2*'de yer alan Türk Ticaret Kanununun 461. maddesi uyarınca hazırlanan yönetim kurulu raporunun İstanbul Ticaret Sicil müdürlüğü nezdinde tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulması da dahil olmak üzere gerekli tüm işlemlerin yapılmasına;
8. Yönetim Kurulu tarafından, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve diğer düzenlemelerine uygun olarak izahnamenin hazırlanmasına ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayına sunulmasına;
9. Artırılacak sermayenin tamamının halka arz gelirlerinden karşılanmasına ve sermaye artışı yoluyla halka arz edilen paylarının tamamının halka arz kapsamında satılmaması halinde, VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin 25. maddesi uyarınca satış süresinin sona ermesini takiben satılmayan payların alınacak bir yönetim kurulu kararı ile iptal edilmesine;
10. Yukarıdaki hususlar kapsamında gerekli başvuruların ve işlemlerin yapılması için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Ticaret Bakanlığı, Merkezi Kayıt Kuruluş A.Ş., İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü de dahil olmak üzere ve bunlarla sınırlı olmamak üzere tüm resmi kurum ve kuruluşlara yapılacak olan başvurular, yazışmalar ve benzer belge ve bilgileri tanzime ve imzalamaya, ilgili kurumlar tarafından talep edilecek ek bilgi ve belgelerde dahil olmak üzere, söz konusu bilgi ve belgelerin takibine ve tekemmüle: ilgili diğer makam ve dairelerdeki usul ve işlemleri ifa ve ikmale, Şirket'in Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapması gereken açıklamalar için gerekli tüm işlemleri yerine getirmeye, bu kapsamda yapılacak tüm işlemlerde Şirket'i herhangi bir rakamsal sınırlama olmaksızın, en geniş şekilde temsil etmeye ve Aracılık Sözleşmesinin, İzahname, tasarruf sahiplerine ilişkin satış duyurusu ve Dağıtım Listesinin Şirket'imiz imza sirküleri uyarınca Şirket'i temsile yetkili olan kişilerin yetkili kılınmasına

oy birliği ile karar verilmiştir.


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

24.7. Halka arz edilecek paylar üzerinde, payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

24.8. İhraç edilecek paylara ilişkin zorunlu pay alım teklifi, satın alma ve/veya satma haklarına ilişkin kurallar hakkında bilgi:

Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi halinde söz konusu payların veya oy haklarının iktisabının kamuya açıklandığı tarihte pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunlu olup halka açık anonim ortaklıkların pay sahiplerine yapılacak pay alım teklifine ilişkin esaslar Kurul'un pay alım teklifine ilişkin düzenlemelerinde yer almaktadır.

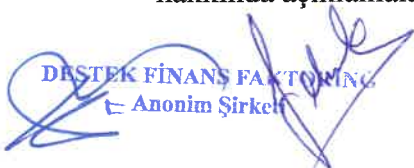
Pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların halka açık ortaklığın oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, söz konusu paylara sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini ortaklıktan çıkarma hakkı doğar. Bu kişiler, Kurulca belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının iptalini ve bunlar karşılığı çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını ortaklıktan talep edebilirler. Satım bedeli, SPKn'nun 24. maddesi çerçevesinde belirlenir.

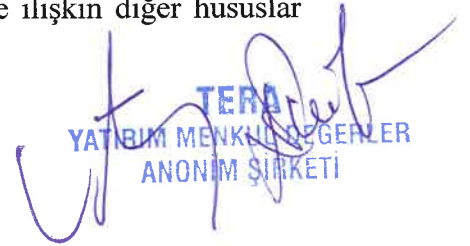
Yukarıda yer alan şartlar çerçevesinde ortaklıktan çıkarma hakkının doğduğu durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri Kurulca belirlenen süre içinde, paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden talep edebilirler. TTK'nın 208. maddesi halka açık ortaklıklara uygulanmaz.

SPKn'nun 23. maddesinde yer alan önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy veren ve bu muhalefeti tutanağa geçiren pay sahipleri, paylarını halka açık ortaklığa satarak ayrılma hakkına sahiptir. Kurul, halka açık ortaklığın niteliğine göre, ayrılma hakkını, ayrılma hakkına konu önemli nitelikteki işlemin kamuya açıklandığı tarihte sahip olunan paylar için kullanılabilmesine ilişkin esasları belirlemeye yetkilidir. Halka açık ortaklık bu payları pay sahibinin talebi üzerine, Kurulca belirlenecek esaslara göre adil bir bedel üzerinden satın almakla yükümlüdür. Halka açık anonim ortaklıklarda pay sahiplerinin ayrılma hakkına ilişkin esaslar Kurul'un önemli nitelikteki işlemler ve ayrılma hakkına ilişkin düzenlemelerinde yer almaktadır.

Pay sahibinin SPKn'nun 23. maddesinde belirtilen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılmasına veya oy kullanmasına haksız bir biçimde izin verilmemesi, çağrının usulüne göre yapılmaması veya gündemin gereği gibi ilan edilmemesi hâllerinde, genel kurul kararlarına muhalif kalma ve muhalefet şerhini tutanağa kaydettirme şartı aranmaksızın bir önceki paragraftaki hüküm uygulanır.

Önemli nitelikteki işlemlerin görüşüleceği genel kurul toplantısına ilişkin bilgilendirme dokümanında ayrılma hakkından yararlanabilecek kişiler, ayrılma hakkının kullanım usulü, ayrılma hakkı kullanım fiyatı ve ayrılma hakkının kullanım sürecine ilişkin diğer hususlar hakkında açıklamalara yer verilir.


DESTEK FİNANŞ FAKTORİNG
Anonim Şirket


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

24.9. Cari yıl ve bir önceki yılda ihraçının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

25. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

25.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

25.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Halka arzın gerçekleştirilmesi için, SPK'nın onayı haricinde Halka Arz Edilecek Payların borsada işlem görebilmesi için Borsa İstanbul'un uygun görüşünün alınması gerekmektedir. Borsa İstanbul'un payların halka arzı sonrası işlem görüp göremeyeceğine dair görüşlerine İzahname'nin I no'lu bölümünde yer verilmiştir.

Halka arzda SPK ve Borsa İstanbul dışında başka bir kurumun onayına gerek bulunmamaktadır.

25.1.2. Halka arz edilen payların nominal değeri:

Sermaye artırımını yoluyla Halka Arz Edilecek Payların nominal değeri 83.333.333 TL olup artırım sonrası Şirket'in çıkarılmış sermayesine oranı %25'tir.

25.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

25.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Halka Arz Edilecek Paylar için 3 (üç) iş günü boyunca talep toplanacaktır. Bu sürenin başlangıç ve bitiş tarihleri ilan edilecek tasarruf sahiplerine satış duyurusunda belirtilecektir. Halka arzın 2024 yılının ilk çeyreğinde yapılması planlanmaktadır.


25.1.3.2. Halka arza başvuru süreci

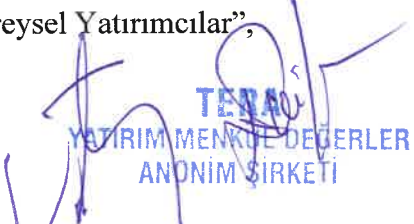
a) Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Satış Yöntemi:

Halka arzda satış, Tera Yatırım liderliğinde oluşturulacak konsorsiyum tarafından "Sabit Fiyat ile Talep Toplama" ve "En İyi Gayret Aracılığı" yöntemi ile gerçekleştirilecektir. Talep toplama süresi 3 (üç) iş günü olacaktır. Satışa sunulan paylara talep toplama süresi içerisinde yeterli talep gelmesi durumunda dahi bu sürenin sonuna kadar talep toplamaya devam edilir. Satışı planlanan paylara ilişkin talep toplanmış olması, bu taleplerin mutlaka karşılanacağı anlamına gelmez.

Şirket paylarının halka arzında talepte bulunacak yatırımcılar, "Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar",


DESTEK FİNANS FAKÜLTESİ
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

“Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve “Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar”dır

Başvuru Şekli:

• Şirket paylarının halka arzında talepte bulunacak yatırımcılar aşağıdaki şekilde gruplandırılmıştır:

• **Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:** Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları, yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye'de ikametgâh sahibi gerçek ve tüzel kişiler, yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar ve aşağıda tanımlanan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar tanımları dışında kalan ve merkezi Türkiye’de bulunan tüm tüzel kişilerdir. (Anonim ve limited şirketler bu kategoriden başvurabilir.)

• **Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar:** Merkezi Türkiye’de bulunan a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar, c) Kamu kurum ve kuruluşları, TCMB, ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurul’ca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

SPK Kurul Karar Organı’nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarih ve 20/412 s.k.) İlke Kararı uyarınca, portföy yönetim şirketleri, aracı kurumlar ve yatırım ve kalkınma bankaları tarafından bireysel portföy yöneticiliği sözleşmesi imzalamış oldukları müşterileri adına iletilen talepler ile gayrimenkul yatırım fonları, girişim sermayesi yatırım fonları, unvanlarında serbest ve/veya özel ibaresi yer alan yatırım fonları ve III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ md. 31/1-d kapsamındaki kuruluşların ilettiği talepler Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar kategorisi kapsamında değerlendirilmeyecektir. Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar kategorisinde yalnızca SPK Kurul Karar Organı’nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarih ve 20/412 s.k.) İlke Kararı’na uygun talep sahiplerinin talepleri dikkate alınacaktır.

• **Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar:** Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar’la tanımlanan yurtdışında yerleşik olan, aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar, emekli ve yardım sandıkları ve vakıflar ile Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlardır. Paylar, Türk mevzuatı uyarınca BİST’te işlem görecektir. Bu şekilde halka arz edildiğinden, bu kategoriden talepte bulunan yatırımcılar payları Türkiye’de satın alacaklardır.

Bu halka arzda “Yurt İçi Bireysel Yatırımcı” olarak pay satın almak isteyenlerin halka arz talep toplama süresi içinde ve işbu izahnamenin 25.1.3.2.c maddesinde belirtilen başvuru yerlerinde belirtilen Konsorsiyum Üyelerinin merkez, şube ve acentelerine başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

“Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar” ve “Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar”ın ise yalnızca Tera Yatırım’a müracaat ederek talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yatırımcılar, talep formunda, talep ettikleri pay adedini belirteceklerdir.


DESTEK FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ


TERA YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

Yatırımcıların miktarsal talepleri dikkate alınacak, tutarsal talepler ise kabul edilmeyecektir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, talep formlarına ekleyeceklerdir:

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi

Talep sahiplerinin edinmeye hak kazandıkları sermaye piyasası araçlarının kendileri adına açılmış hesaplara aktarılması zorunludur.

İnternet, telefon bankacılığı, mobil bankacılık veya ATM'ler vasıtası ile talepte bulunacak yatırımcıların, internet şubesi, telefon bankacılığı şubesi, mobil bankacılık veya ATM'de işlem yapmaya yetkili olma (internet ve telefon Bankacılığı hesaplarının olması, interaktif bankacılık taahhütnamesi imzalamış olmaları ve/veya ATM'de kullanılan manyetik kartlarının olması) şartı aranacaktır.

SPK Kurul Karar Organı'nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarih ve 20/412 s.k.) İlke Kararı uyarınca yeterli talep olması halinde, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar grubunda her bir yatırımcı bazında dağıtılacak pay tutarının, Halka Arz Edilecek Payların toplam tutarının %1'ini aşmayacak şekilde belirlenir. Bir portföy yönetim şirketinin yöneticisi olduğu fonlar açısından söz konusu sınırlama portföy yönetim şirketi bazında ve %3 olarak uygulanır. Portföy yönetim şirketlerinde bahsi geçen kısıtlama kapsamında Tera Yatırım, portföy yönetim şirketlerinin yöneticisi oldukları fonların belirlenmesinde yetkili ve sorumludur.

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra, Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin ekinde yer alan talep formunu ve SPK Kurul Karar Organı'nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarihli ve 20/412 s.k.) sayılı kararı İlke Kararı'na göre içermesi gereken asgari bilgileri içermeyen ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. Kimlik numaraları Şirket tarafından sağlanan listede yer almayan kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar, talep listelerinden çıkarıldıktan ve talepler her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde ayrı ayrı yapılacaktır.

Bu halka arzda talepte bulunacak yatırımcılardan aşağıdaki şekilde talepler toplanacaktır:

"Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar" talep formunu doldurarak talep ettikleri pay miktarını belirtmeleri gerekmektedir. Talep miktarının 1 (bir) adet ve katları şeklinde olması şarttır. Her bir yatırımcı için talep edilebilecek azami pay miktarı, halka arz edilen toplam pay miktarı ile sınırlıdır. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri miktara ilişkin alt sınır belirleyebilirler. En düşük talep miktarı 1 lot olacaktır. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar olarak başvuranlar; 1 TL nominal değerdeki bir payın 25.3.1 maddede belirtilen fiyatın, talep edilen pay adedi ile çarpımı sonucu bulunan pay bedelini, Tera Yatırım'ın belirteceği halka arz hesabına nakden veya hesaben veya teminat yöntemiyle yatıracaklardır.

"Yurt İçi Bireysel Yatırımcı" başvuruları, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği'nin ekinde yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri içermeyen ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtıma dâhil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar, talep listelerinden çıkarıldıktan ve talepler her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra, nihai talep adedi

belirlenecektir. İzahnamenin 25.2.3.f maddesi kapsamında uygulanması durumunda mükerrer taleplerin dağıtımına dahil edilmeme durumu saklıdır.

“Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar” ve “Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar” talep formunu doldurarak talep ettikleri pay miktarını belirtmeleri gerekmektedir. Talep miktarının 1 (bir) adet ve katları şeklinde olması şarttır. Her bir yatırımcı için talep edilebilecek azami pay miktarı, halka arz edilen toplam pay miktarı ile sınırlıdır. Yatırımcılar istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri miktara ilişkin alt sınır belirleyebilirler. En düşük talep miktarı 1 lot olacaktır.

Kendi grupları içerisinde “Eşit Dağıtım Yöntemi”ne göre dağıtım yapılacak “Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar”ın **müşterek hesaplardan girdikleri talepler iptal** edilerek dağıtımına dahil edilmeyecektir.

“Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar” tarafından iletilen talepler mükerrer taramadan geçirilerek ve en yüksek miktarlı talepleri dışındaki diğer talepleri iptal edilerek dağıtımına konu edilmeyecektir. “Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar” grubundaki bir yatırımcının en yüksek miktarlı talebini birden fazla konsorsiyum üyesinden iletmesi durumunda, dağıtımına konu olacak talep zaman önceliği kuralına göre belirlenecektir.

Mükerrer talepler iptal edilerek dağıtım listesinden çıkarıldıktan ve her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra nihai talep adedi belirlenecektir.

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğ’in ekinde yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri içermeyen ve bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar, T.C. kimlik numarası bulunmayan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye’de yerleşik yabancı uyruklulardan vergi numarası bilgisini içermeyen kayıtlar tahsis grubundan başvuran yatırımcıların T.C. kimlik numaraları Şirket tarafından sağlanan listede yer almayan kayıtlar iptal edilerek dağıtımına dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar, talep listesinden çıkarıldıktan ve talepler her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra öncelikle aşağıdaki şekilde halka arz fiyatına göre nihai talep adedi belirlenecektir.

Her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde kendi içinde ayrı ayrı yapılacaktır:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım:

Eşit Dağıtım Yöntemine göre yapılacaktır. T.C. kimlik numarası veya vergi numarası kullanılarak yatırımcı bazında tekleştirme esasına göre aynı ve/veya farklı aracı kurumlardan iletilen ancak aynı T.C. kimlik numarası veya vergi numarasında sahip olan yatırımcı emirlerinden **en yüksek tutarlı** emir dikkate alınacaktır. Aynı T.C. kimlik numarası veya vergi numarasına sahip mükerrer girilen diğer emirler dağıtımına konu edilmeyecektir. Dağıtım hesaplamasında küsurat ortaya çıkması durumunda, dağıtılamayan paylar, pay talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Tera Yatırım, Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi’nin uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Bu grup için tahsis edilen toplam lot miktarı talepte bulunan yatırımcı sayısına bölünecek ve bu suretle bulunan tutar ve altındaki alım talepleri karşılanacaktır. Kalan tutarlar, talebi tamamen karşılanmayan yatırımcı sayısına bölünerek aynı şekilde dağıtılacaktır. Bu şekilde dağıtım işlemlerine bu grup için tahsis edilerek satışa sunulan sermaye piyasası araçlarının tamamı dağıtılmaya kadar devam edilecektir. Dağıtım sonunda ortaya çıkan miktarlar, miktar konusunda alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecektir. Miktarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar

DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

dağıtıma tabi olacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:

Her bir Yurt İçi Kurumsal Yatırımcıya verilecek pay miktarına, Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi ve Tera Yatırım birlikte karar verecektir.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım:

Her bir Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcıya verilecek pay miktarına, Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi ve Tera Yatırım birlikte karar verecektir.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan miktarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan miktarın bu alt sınırın altında kalması hâlinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtıma tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlere göre dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan paylar, pay talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi'nin uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Tera Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen en geç 1 (bir) iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi'ne verecektir. Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi, dağıtım listelerini en geç kendisine teslim edilen günü takip eden iş günü içerisinde onaylayacak ve onayladığını Tera Yatırım'a bildirecektir.

b) Pay bedellerinin ödenme yeri, şekli ve süresine ilişkin bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar

Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların iş bu izahnamenin 25.1.3.2.c maddesinde belirtilen konsorsiyum üyelerinin başvuru yerlerine talepte bulunmak için başvurularak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri pay adedine ilişkin talep bedeline kısmen veya tamamen nakden yatırabilecekleri gibi, kısmen veya tamamen yatırım hesaplarında mevcut olan ve aşağıda tabloda belirtilen ve daha önce kredili işlem veya açığa satış gibi işlemler de dahil olmak üzere farklı bir işleme teminat olarak gösterilmemiş ve üzerinde herhangi bir bloke olmayan kıymetlerin ve/veya dövizlerin bir veya birkaçını teminat göstermek suretiyle de pay talep edebileceklerdir. Ödeme seçenekleri sadece "nakden ödeme" veya sadece "blokaj yöntemiyle talepte bulunma" şeklinde olabilir. Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar için "Talep Bedeli", talep ettikleri pay adetleri ile pay fiyatının çarpımı sonucu ortaya çıkacak tutardır.

Nakden Ödeme:

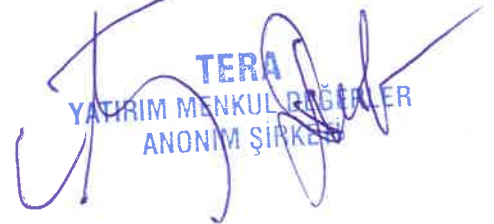
Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri pay adedine ilişkin Talep Bedeli'ni bedelleri nakden ve/veya hesaben yatırabileceklerdir.

Blokaj Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar Talep Bedeli karşılığında teminata alınacak kıymetler ve/veya dövizler, teminat oranları ve teminata alıfta ve bozdurmada uygulanacak fiyatlar aşağıda gösterilmektedir:

Teminat Tutarı = Talep Bedeli/İlgili kıymet için tabloda belirtilen teminat katsayısı


DESTEK FİNANS Pazarlama
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Teminata Kıymet /Döviz	Alınacak	Teminat Katsayısı	Teminata Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Para Piyasası Fonu		97%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu		97%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Borçlanma Araçları Fonu		90%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu		90%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
TL DİBS		95%	Tera Yatırım çalıştığı bankanın ilgili günde ilk açıkladığı gösterge alış fiyatı	DİBS'lerde Tera Yatırım'ın çalıştığı bankanın ilgili gündeki işlem anındaki cari alış fiyatı
Eurobond (Hazine Müsteşarlığı'nın İhraç Ettiği)		95%	Bloomberg elektronik alım satım ekranında her bir konsorsiyum üyesi, bankanın gördüğü en az üç işlem yapılabilir fiyat sağlayıcısının ortalama fiyatı dikkate alınacaktır.	Bloomberg elektronik alım satım ekranında fiyat sağlayıcıların verdiği işlem yapılabilir cari piyasa fiyatı kullanılacaktır.
Özel Sektör Borçlanma Araçları (Her Aracı Kurum sadece ihracına aracılık ettiği ve Borsa İstanbul'da işlem gören ÖSBA'ları teminata konu edebilir.)		85%	Özel Sektör Borçlanma Araçlarında Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı	Özel Sektör Borçlanma Araçlarında Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan o günkü ortalama fiyat/işlem geçmemişse son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı
Kira Sertifikası		85%	Kira Sertifikalarında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı	Kira Sertifikalarında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan o günkü ortalama fiyat/ işlem geçmemişse son iş günü ağırlıklı ortalama fiyatı
Hisse Senedi Fonu		90%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Kira Sertifikaları Katılım Fonları		90%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Değişken fon		90%	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Pay (Bist 30'da yer alan paylar)		90%	BİST Pay Piyasası'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	BİST Pay Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı

Döviz (ABD Doları, Avro, Sterlin)	90%	TCMB tarafından açıklanan bir gün öncesinin alış kuru (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı bankanın cari kuru
Vadeli Mevduat Blokesi - TL	100%	-	-
Vadeli Mevduat Blokesi (ABD Doları, Avro, Sterlin)	90%	TCMB tarafından açıklanan bir gün öncesinin alış kuru (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)	Döviz cinsinden vadeli mevduatların TL'ye dönüştürülmesinde, tahsilatın yapıldığı andaki Tera Yatırım'ın çalıştığı bankanın söz konusu döviz alış kuru (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.) Mevduatın bozulması sırasında yatırımcının tüm mevduatı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısım bozulacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan menkul kıymetin asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Hesaplarında bulunan kıymetleri teminata vermek suretiyle talepte bulunan Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar;

- Dağıtım listelerinin açıklandığı gün saat 12:00'ye kadar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri payın bedelini nakden ödeyebilirler. Bu durumda, teminata alınan kıymetler ve/veya dövizler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

- Dağıtım listelerinin açıklandığı gün saat 12:00'ye kadar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri payın bedelini kısmen nakden ödeyebilirler. Bu durumda, bedeli ödenmeyen kısmın tahsil edilebilmesi için teminata alınan kıymetler bozdurulacaktır.

Birden fazla kıymetin teminata konu olması durumunda, talep formunda seçilmiş olan kıymetler en likit olandan en az likit olana doğru sıralanarak bozdurulacaktır. Ancak ilgili talep formunda belirtilmek suretiyle, Konsorsiyum üyesi aracı kurumların ve emir iletimine aracılık eden yetkili kuruluşların, teminata alınan kıymetleri kendi belirleyeceği sıra ile resen paraya çevirme ve bedelleri tahsil yetkisi saklıdır.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar teminatlarının nakde dönüşümü ile ilgili riskler talebi giren aracı kuruma aittir. Konsorsiyum üyeleri ile emir iletimine aracılık eden kuruluşlar, birbirlerinden farklı kıymetleri teminata kabul edebilir.

Dağıtım listesinin onaylanması sonucunda almaya hak kazanılan payların bedelinin teminatını teşkil etmek üzere, mevcut kıymetlerini teminat göstererek talepte bulunan Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda, taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetler üzerinde, hesabın bulunduğu konsorsiyum üyesi aracı kurum lehine rehin tesis edilir. Hak kazanılan pay bedellerinin zamanında nakden ve defaten ödenmemesi hâlinde, teminat niteliğindeki kıymetler ve/veya dövizler, hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın ve başka bir işleme gerek kalmaksızın, aracı kurum tarafından, yukarıdaki tabloda belirtilen "Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat" üzerinden re'sen paraya çevrilerek, almaya hak kazanılan pay bedelleri re'sen tahsil edilir. Bu kapsamda talepte bulunan yatırımcılar, talepte bulunulan aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin

ifasından doğabilecek her türlü zararlardan ilgili aracı kurumun hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaktıdır.

Her bir konsorsiyum üyesi, SPK'nın kredili menkul kıymet alımına ilişkin Seri V, No: 65 Sayılı Tebliğ'i ve 24.03.2022 tarih, İ-SPK.45.4 Sayılı İlke Kararı düzenlemeleri çerçevesinde, kendilerine limit tahsis edilmesi uygun bulunan yatırımcıların, kredi limitleri dahilinde kalmak kaydıyla, talep dahilinde yine SPK'nın anılan düzenlemelerinde belirtilen teminatlandırma ve özkaynak esasları çerçevesinde kredili başvurularını kabul edebilirler. Kredi, halka arz talebinin yapıldığı günden itibaren kullanılmış sayılacak ve ilgili tarihten başlamak üzere kredi faizi hesaplaması söz konusu olacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar, taleplerini sadece Tera Yatırım'a başvuruda bulunarak iletebileceklerdir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar pay bedellerini nakden veya hesaben ödeyeceklerdir. Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar, almaya hak kazandıkları pay miktarının nihai halka arz satış fiyatı ile çarpılması sonucu oluşacak pay bedelini dağıtım listelerinin açıklandığı günü takip eden iş günü saat 12:00'a kadar ödeyeceklerdir. Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları payların bedellerini ödemekten imtina edemezler. Ödenmeme riski talebi alan Tera Yatırım'a aittir.

Tera Yatırım, talepte bulunan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar'ın taleplerini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar kategorisinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK 5.2 (19/01/2023 Tarihli ve 3/96 s.k.) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK-128.21 (30/03/2023 tarihli ve 20/412 s.k.) sayılı İlke Kararlarına uygun talep sahiplerinin talepleri dikkate alınacaktır..

SPK Kurul Karar Organı'nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarih ve 20/412 s.k.) İlke Kararı uyarınca yeterli talep olması halinde, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar grubunda her bir yatırımcı bazında dağıtılacak pay tutarının, Halka Arz Edilecek Payların toplam tutarının %1'ini aşmayacak şekilde belirlenir. Bir portföy yönetim şirketinin yöneticisi olduğu fonlar açısından söz konusu sınırlama portföy yönetim şirketi bazında ve %3 olarak uygulanır. Portföy yönetim şirketlerinde bahsi geçen kısıtlama kapsamında Tera Yatırım, portföy yönetim şirketlerinin yöneticisi oldukları fonların belirlenmesinde yetkili ve sorumludur.

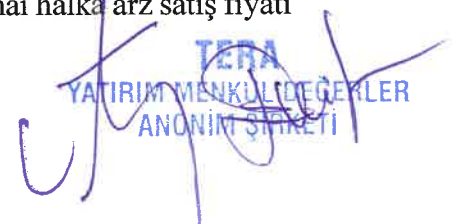
Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra, Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin ekinde yer alan talep formunu ve SPK Kurul Karar Organı'nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarihli ve 20/412 s.k.) sayılı kararı İlke Kararı'na göre içermesi gereken asgari bilgileri içermeyen ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. Kimlik numaraları Şirket tarafından sağlanan listede yer almayan kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar, talep listelerinden çıkarıldıktan ve talepler her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde ayrı ayrı yapılacaktır.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar, taleplerini sadece Tera Yatırım'a başvuruda bulunarak iletebileceklerdir.

Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar pay bedellerini nakden veya hesaben ödeyeceklerdir. Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar, almaya hak kazandıkları pay miktarının nihai halka arz satış fiyatı


DESTEK FİNANS YATIRIM
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

ile çarpılması sonucu oluşacak pay bedelini dağıtım listelerinin açıklandığı günü takip eden iş günü saat 12:00'a kadar ödeyeceklerdir. Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları payların bedellerini ödemekten imtina edemezler. Ödenmeme riski talebi alan Tera Yatırım'a aittir.

Tera Yatırım, talepte bulunan Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar'ın taleplerini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

Halka arza katılan yatırımcıların ödeyecekleri pay bedelleri, tahsilat yapan konsorsiyum üyeleri tarafından, en geç dağıtım listesinin bildirildiği günü takip eden 2. (ikinci) iş günü saat 12.00'ye kadar Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait Akbank Maslak Ticari Şubesindeki TR24 0004 6700 8688 8000 1589 67 hesabına komisyon kesintisi yapılmadan gönderilecektir.

Halka arz edilen pay bedelleri halka arza aracılık eden konsorsiyum lideri Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından tahsil edilince ihraççı Şirket ve halka arz eden pay sahibi adına halka arz için açılmış olan aşağıda bilgileri yer alan banka hesaplarına gönderilecektir.

Hesap Sahibi	Destek Finans Faktoring A.Ş.
Banka	Akbank
Şube	Gayrettepe Ticari
IBAN	TR64 0004 6007 8988 8000 0883 54

b) Başvuru yerleri:

Şirket paylarının halka arzına Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar, aşağıdaki tüm yetkili aracı kurumların merkez ve şubeleri ile satışa yetkili acente olan bankaların ilgili şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler.

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar kategorisindeki yatırımcılar, aşağıdaki yetkili aracı kurumların merkez ve şubeleri ile satışa yetkili emir iletimine aracı kurum acentesi olan bankaların ilgili şubelerinin yanı sıra, bu kurumların, ATM, internet veya telefon bankacılığı şubelerine, taleplerini iletmek için başvurabilirler. İnternet şubesi, telefon bankacılığı şubesi veya ATM vasıtasıyla talep başvurusunda bulunmak isteyen Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların, internet şubesi, telefon bankacılığı şubesi veya ATM'de işlem yapmaya yetkili olmaları (internet ve telefon bankacılığı hesaplarının olması, interaktif bankacılık taahhütnamesi imzalamış olmaları ve/veya ATM'de kullanılan manyetik kartlarının olması) gerekmektedir.

Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Tera Yatırım tarafından toplanacaktır.

KONSORSİYUM LİDERİ:


TERA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz No:9 Kat:11 34398 Maslak Sarıyer/İstanbul

Tel: 0212 365 10 00 Faks: 0212 290 69 95

0242 243 50 00 numaralı telefon ile Antalya irtibat bürosu, 0216 339 10 00 numaralı telefon ile Akasya irtibat bürosu, 0212 365 10 00 numaralı telefon ile Ankara irtibat bürosu, 0212 365 10 00 numaralı telefon ile Bodrum irtibat bürosu, 0216 339 10 00 numaralı telefon ile Kadıköy irtibat bürosu ve www.terayatirim.com internet adresi


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

KONSORSİYUM ÜYELERİ:

Daha sonra Belirlenecektir

Konsorsiyum Üyelerinin her birinin teminata kabul edeceği kıymetler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

c) Payların dağıtım zamanı ve yeri:

Halka arzdan pay alan ortaklarımızın söz konusu payları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Paylar, Şirket ve Halka Arz Eden Pay Sahibi tarafından dağıtım listesinin onaylanmasını takiben ve pay bedellerinin ödenmesi şartıyla konsorsiyum üyeleri tarafından yatırımcıların MKK nezdindeki hesaplarına aktarılacaktır.

Talebi karşılanan yatırımcıların payları, kaydi sistem esasları çerçevesinde, dağıtım listesinin onaylanmasını takip eden en geç 2 (iki) iş günü içerisinde ve pay bedellerinin ödenmesi şartıyla, kaydi olarak teslim edilecektir.

25.1.4. Halka arzın ne zaman ve hangi şartlar altında iptal edilebileceği veya ertelenebileceği ile satış başladıktan sonra iptalin mümkün olup olmadığına dair açıklama:

Aşağıdaki şartların oluşması durumunda halka arz ertelenebilecektir veya iptal edilebilecektir.

- Yasama, yürütme veya sermaye piyasaları veya bankalar ile ilgili karar almaya yetkili organlar tarafından yapılan düzenlemeler nedeniyle halka arza ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesini imkânsız kılacak veya önemli ölçüde güçleştirecek hukuki düzenlemeler yapılması;
- Halka arzı etkileyebilecek savaş hali, yangın, deprem, su baskını, salgın hastalık gibi tabii afetlerin ve mücbir sebeplerin meydana gelmesi;
- Tera Yatırım ve/veya Şirket tarafından ekonomik ve siyasi gelişmeler ile para ve sermaye piyasalarındaki ve/veya Şirket'in faaliyet gösterdiği sektör ya da Şirket'in mali bünyesindeki gelişmelerin Tera Yatırım'ın halka arz edilen payları pazarlamasına imkân vermeyecek durumda olması nedeniyle yeterli talebin oluşmayacağı ve piyasaların durumu itibarıyla halka arzdan beklenen faydanın gerçekleşmeyeceğinin öngörülmesi;
- Şirket ve yöneticileri, doğrudan ve dolaylı ortakları veya bağlı kuruluşları hakkında payların pazarlanmasını ve halka arzı etkileyebilecek herhangi bir soruşturma, dava ve/veya sair adli takip başlatılması;
- Talep toplama süresinin başlangıcından önce Şirket tarafından halka arzdan vazgeçilmesi;
- SPK ve/veya Borsa İstanbul izinlerinin verilmemesi.

Yukarıda belirtilen şartlara ilave olarak, talep toplama sürecinin başlamasından dağıtım listesinin Şirket tarafından onaylanmasına kadar geçen süreçte, aşağıdaki durumlardan birinin oluşması hâlinde Tera Yatırım ve Şirket aralarında imzalanan Aracılık ve Konsorsiyum Sözleşmesini feshedilebilir.

- Talep toplama sürecinin başlamasından dağıtım listesinin Şirket tarafından onaylanmasına kadar geçen süreçte önemli bir sebebin ortaya çıkması hâlinde;

- Yukarıdaki paragrafın uygulanmasında “önemli sebep”, Türkiye dışında yatırımcılara satılması planlanan payların tahsisatının herhangi bir nedenle sonuçlandırılmaması dâhil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere uygulamada “önemli sebep” olarak kabul edilen durumlar ile dünyanın herhangi bir yerinde veya Türkiye’de ciddi ekonomik ve siyasal sonuçlar doğuran gelişmeleri de içermektedir.
- Nihai halka arz fiyatının tespitinde Tera Yatırım ve Şirket arasında uzlaşmaya varılamaması durumunda,

Dağıtım listesinin Şirket tarafından onaylanmasından payların yatırımcılara teslimine kadar geçen süreçte Türkiye dışında yatırımcılara satılması planlanan payların satışının herhangi bir nedenle sonuçlandırılmaması ile dünyanın başlıca finans piyasaları veya Türkiye’de ciddi olumsuz ekonomik ve siyasal sonuçlar doğuran gelişmelerin oluşması hâlinde, Tera Yatırım ve Şirket aralarında imzalanan Aracılık ve Konsorsiyum Sözleşmesini feshedebilir.

Halka arza yönelik toplam talebin satışa sunulan paylardan az olması durumunda, halka arz ertelenebilir veya halka arz boyutu küçültülebilir. Bu iki alternatiften birisi, talep toplama döneminin sonunda Şirket tarafından karara bağlanır.

Talep toplama sürecinin başlamasından payların yatırımcılara teslimine kadar geçen sürede halka arzın iptali hâlinde, Şirket talepte bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların talep bedellerinin TCMB gecelik faizi üzerinden nemalandırılmış tutarlarını ilgili yatırımcılara ödeyecektir.

25.1.5. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli ve nihai halka arz fiyatı ile Talep Fiyatı arasında oluşan farklar, dağıtım listesinin konsorsiyum üyelerine teslim edilmesini takiben derhal, satışı gerçekleştiren konsorsiyum üyeleri tarafından, başvuru yerlerinde pay bedellerini nakden ödeyen yatırımcılara iade edilecektir ve kıymet blokesi yöntemiyle başvuran yatırımcıların da kıymetlerindeki blokajlar İşbu İzahname’nin ‘Halka arza başvuru süreci’ başlıklı 25.1.3.2. no’lu bölümünün ‘b) Pay bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi’ başlıklı kısmında anlatıldığı şekilde kaldırılacaktır.

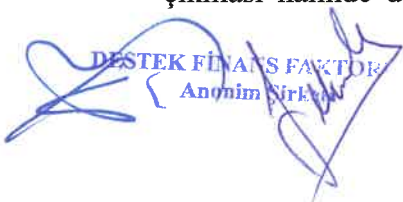
25.1.6. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami pay miktarları hakkında bilgi:


Talep miktarının 1 (bir) lot (1 TL) ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami pay adedi söz konusu yatırımcının dahil olduğu gruba tahsis edilen toplam pay adedinin dörtte birini geçmeyecektir. Yatırımcılar istedikleri taktirde talep formunda almak istedikleri miktara ilişkin alt sınırı belirleyebileceklerdir.

SPK’nın i-SPK-128.21 (30.03.2023 tarih ve 20/412 s.k.) sayılı İlke Kararı uyarınca yatırımcı bazında talepte bulunabilecek pay tutarı, söz konusu yatırımcıların dahil olduğu gruba tahsis edilen toplam pay tutarının dörtte birini geçmeyecektir.

25.1.7. Yatırımcıların satın alma taleplerinden vazgeçme haklarına ilişkin bilgi:

SPK’nın II-5.1 sayılı İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği’nin 24’üncü ve SPK’nın 8.maddesi uyarınca, İzahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde durum ihraççı tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhâl Kurul’a


DESTEK FİNANS FAKTÖR
Anonim Şirketi


TERA
YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

bildirilir.

Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde, satış süreci durdurulabilir. Değiştirilecek veya yeni eklenecek hususlar bildirim tarihinden itibaren yedi iş günü içinde SPKn'da yer alan esaslar çerçevesinde Kurul'ca onaylanır ve İzahname'nin değişen veya yeni eklenen hususlara ilişkin kısmı yayımlanır.

Değişiklik veya yeni hususların yayımlanmasından önce pay satın almak için talepte bulunmuş olan yatırımcılar, İzahname'de yapılan ek ve değişikliklerin yayımlanmasından itibaren 2 iş günü içinde taleplerini geri alma hakkına sahiptirler.

25.1.8. Payların teslim yöntemi ve süresi:

İhraç edilecek paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde MKK tarafından hak sahipleri bazında kayden izlenecek olup, payların fiziki teslimi yapılmayacaktır. Kaydi paylar azami üç iş günü içerisinde teslim edilecektir.

25.1.9. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurul'un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden 2 iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

25.1.10. Yeni Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgiler

Halka arz Şirket'in 21.12.2023 tarih ve 2023-29 sayılı kararı çerçevesinde, mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları tamamen kısıtlanarak gerçekleştirilecektir.

25.1.11. Satın alma taahhüdünde bulunan gerçek ve/veya tüzel kişilerin adı, iş adresleri ve bir payın satın alma fiyatı ile bu kişilerin ihraççı ile olan ilişkisi hakkında bilgi:

Yoktur.

25.1.12. Varsa tasarruf sahiplerine satış duyurusunun ilan edileceği gazeteler:

Tasarruf sahiplerine satış duyurusu, Şirket'in kurumsal internet sitesinde www.destekfaktoring.com.tr Tera Yatırım'ın kurumsal internet sitesinde www.terayatirim.com ve KAP'ta www.kap.org.tr ilan edilecektir.

25.1.13. Halka arz nedeniyle toplanan bedellerin nemalandırılıp nemalandırılmayacağı, nemalandırılacaksa esasları:

Nemalandırılmayacaktır.

25.1.14. Halka arzda içsel bilgiye ulaşabilecek konumdaki kişilerin listesi:

<i>Adı Soyadı</i>	<i>Kurum</i>
Altunç KUMOVA	Destek Faktoring / Destek Holding
Ebru KUMOVA	Destek Faktoring / Destek Holding
Özgür AKAYOĞLU	Destek Faktoring
Nuray ELMASTAŞ	Destek Faktoring
Erdem BAYRAK	Destek Faktoring
Kerim TOSUN	Destek Faktoring / Destek Holding
Hasan ÖNER	Destek Faktoring
Halil UĞUR	Destek Faktoring
Esin TABOĞLU	Taboğlu Hukuk Bürosu
Sena Nur KARADAYI	Taboğlu Hukuk Bürosu
Zeyşan ALKIŞ	Taboğlu Hukuk Bürosu
Mert Baki ÜNER	Taboğlu Hukuk Bürosu
Elifsu ÇOBAN	Taboğlu Hukuk Bürosu
Emre TEZMEN	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Gül Ayşe ÇOLAK	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Emir Münir SARPYENER	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ethem Umut BEYTORUN	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Alper GÜR	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
İlayda ALEKSANYAN	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mehmet Ali VARDAR	Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ali Tuğrul UZUN	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yılmaz Can DİKİCİ	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Buket TANGÖR	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Pelin Gamze ÇELİK	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Gizem UZUN	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Didem Demer KAYA	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sertu TALİ	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sedat UYSAL	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Necip SAYGI	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

25.2. Dağıtım ve tahsis planı:

25.2.1. Halka arzın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi:

Yoktur.

25.2.2. İhraççının bildiği ölçüde, ihraççının ana hissedarları veya yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin yapılacak halka arzda iştirak taahhüdünde bulunma niyetinin olup olmadığı veya herhangi bir kişinin halka arz edilecek payların yüzde beşinden fazlasına taahhütte bulunmaya niyetli olup olmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

25.2.3. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları:

a) Yatırımcı grubu bazında tahsisat oranları:

II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18'inci maddesinin dördüncü fıkrası hükmü uyarınca halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin, en az yüzde onunun yurt içi bireysel yatırımcılara ve yüzde onunun yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmesi zorunlu olup, Kurul, halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının piyasa