

14. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

14.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

14.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

14.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

14.4. Kar tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

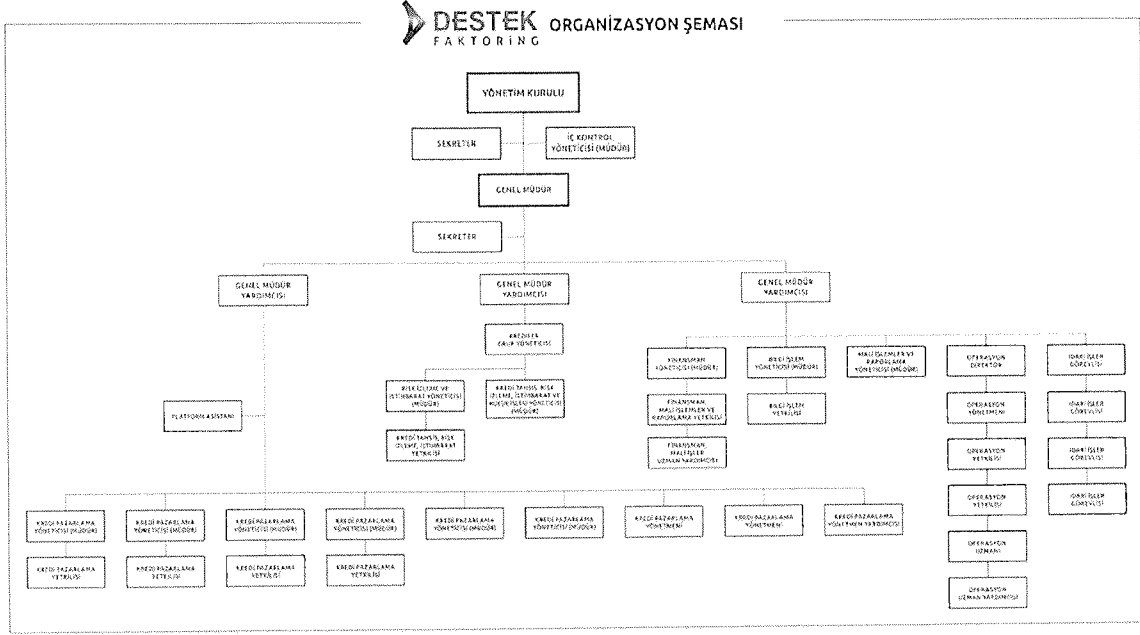
Yoktur.

14.5. Daha önce yapılmış kar tahminleri ile bu tahminlerin işbu İzahname tarihi itibarıyla hala doğru olup olmadığı hakkında bilgi:

Yoktur.

15. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

15.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



15.2. İdari yapı:

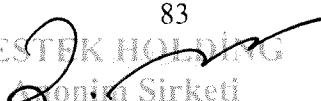
15.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

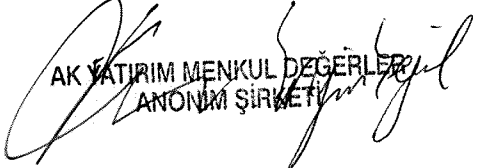
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Altunç Kumova	Yönetim Kurulu Başkanı		Yönetim Kurulu Başkanı	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir	-	-

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Onur Kumova	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi No:175 Ferko Signature Kat:26/165 Şişli, 34394 İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir	-	-
Özgür Akayoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		Yönetim Kurulu Üyesi	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir	-	-
Kerim Tosun	Yönetim Kurulu Üyesi		Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir	-	-
Nuray Elmastaş	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür		Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir	-	-

15.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

 **DESTEK FINANS FAKTÖRLÜK**
Anonim Şirketi

83
 **DESTEK HOLDİNG**
Anonim Şirketi

 **AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER**
ANONİM ŞİRKETİ

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Erdem Bayrak	Genel Müdür Yardımcısı	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi No:175 Ferko Signature Kat:26/165 Şişli, 34394 İstanbul	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-

Şirket'in Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kerim Tosun Şirket'in bağlı ortaklığı Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcılığı görevini üstlenmek üzere Şirket'teki görevinden ayrılmış olduğundan işbu İzahname tarihi itibarıyla Şirket'in Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu boş olup yeni atama yapılncaya kadar Şirket'in Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevi Kerim Tosun tarafından yerine getirilmeye devam edecektir. Şirket en kısa sürede bu pozisyon için yetkin birini atayacaktır.

Şirket'in Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Nuray Elmastaş, 28 Eylül 2021 tarihinde Şirket Genel Müdürü olarak atandığından işbu İzahname tarihi itibarıyla söz konusu pozisyon boş olup Şirket tarafından en kısa sürede gerekli atama yapılacaktır.

15.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

Şirket 18 Temmuz 1996 tarihinde kurulmuştur.

15.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Şirket'in Yönetim Kurulu üyesi Onur Kumova, Yönetim Kurulu Başkanı Altunç Kumova'nın oğludur. Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personel arasında herhangi bir akrabalık ilişkisi bulunmamaktadır.

15.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu:

Altunç Kumova:

1965 İstanbul doğumludur. Boğaziçi Üniversitesi İktisat bölümünden 1989 yılında mezun olmuştur. 1992 yılında ilk şirketini kurarak iş hayatına girmiştir. 1996 yılında Destek Faktoring'i kurmuştur. Nihai ortağı olduğu iştiraklerinde yönetim kurulu başkanlığı görevini sürdürmektedir.

Onur Kumova:

DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

84
DESTEK HOLDING
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

1996 İstanbul doğumludur. 2014 yılında Amerika Birleşik Devletleri'nde Villanova Preparatory School isimli üniversiteden mezun olmuştur. 2020 yılından beri Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Özgür Akayoğlu:

1968 İstanbul doğumludur. Marmara Üniversitesi İşletme bölümünden 1989 yılında mezun olmuştur. 1990 yılında İstanbul Üniversitesi'nde Finansal Kurumlar Yönetimi üzerine yüksek lisans ihtisas programını tamamladıktan sonra aynı yıl Pamukbank A.Ş.'de management trainee olarak iş hayatına başlamıştır. 1994 yılında şube müdür yardımcısı iken Pamukbank'yan ayrılarak Atlas Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamış ve 2000 yılına kadar bu görevde bulunmuştur. 2000 yılında bu görevden ayrılarak Pamukbank ve Oyakbank bünyesinden şube müdürlüğü görevlerinde bulunmuş, son olarak 2007 yılında Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür olarak göreve başlamıştır ve 12 Ağustos 2021 tarihine kadar bu görevi sürdürmüştür. Halihazırda Şirket'in bağlı ortaklığı Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin Genel Müdürü olarak görev yapmakta olup aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir.

Kerim Tosun:

1981 Karaman doğumludur. Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme bölümünden 2004 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl KPMG bağımsız denetim şirketinde bağımsız denetçi olarak çalışma hayatına başlamıştır. 2011-2012 yılları arasında denetim müdürü iken KPMG'den ayrılarak Mako Elektrik Sanayi A.Ş.'de finansal yönetim müdürü olarak görev yaptıktan sonra 2012 yılında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de mali kontrol müdürü olarak göreve başlamıştır. 2014 yılında bu görevinden ayrılarak Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır ve 2017 yılına kadar bu görevi sürdürmüştür. 2017 yılından 5 Ağustos 2021 tarihine kadar Şirket'te Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Halihazırda Şirket'in bağlı ortaklığı Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olup aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir.

Nuray Elmastaş:

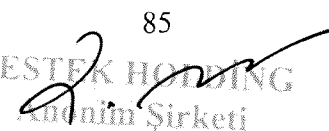
1969 İstanbul doğumludur. Anadolu Üniversitesi iktisat bölümünden mezun olduktan sonra 1991 yılında Demirbank A.Ş.'de management trainee olarak iş hayatına başladıktan sonra 1993 yılında Kentbank A.Ş.'ye geçmiştir. Kredi pazarlama yetkilisi olarak başladığı Kentbank'tan 2002 yılında pazarlama müdürü olarak ayrılmıştır. Aynı yıl göreve başladığı Tekstilbank'ta 6 yıl şube müdürü olarak görev yaptıktan sonra çeşitli faktoring şirketlerinde pazarlama müdürlüğü görevlerinde bulunmuş ve 2012 yılında Şirket'te Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır ve Şirket'te kısa bir süre Genel Müdür Vekilliği görevini icra etmiştir. Halihazırda Şirket'in Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

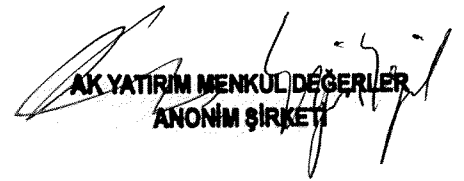
Yönetimde Söz Sahibi Olan Personel:

Erdem Bayrak:

1970 İstanbul doğumludur. İstanbul Üniversitesi Jeofizik mühendisliği bölümünden 1990 yılında mezun olduktan sonra 1992 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Mali Tahlil ve İstihbarat


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

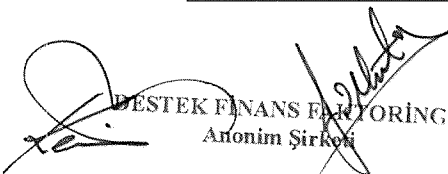
85

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

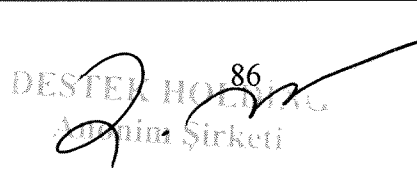

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

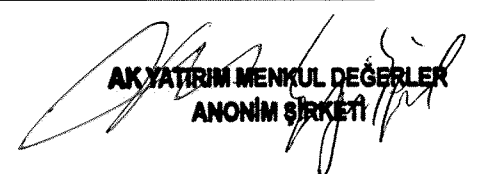
Müdürlüğü'nde iş hayatına başlamıştır. 1996 yılında bu görevden ayrılmış ve 2000 yılına kadar geçen sürede sırasıyla Atlas, Süzer Faktoring ve Site Faktoring şirketlerinde Kredi Tahsis ve İstihbarat müdürü olarak görev yapmıştır. 2001-2002 yılları arasında Pamukbank AŞ krediler biriminde görev yaptıktan sonra 2002-2004 yılları arasında Tekstilbank A.Ş.'de kurumsal krediler müdür yardımcılığı görevinde, 2005-2007 yılları arasında da Anadolubank A.Ş.'de kurumsal krediler bölümü departman müdürü görevinde bulunmuştur. 2007 yılında Şirket'te Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır ve halen bu görevdedir.

15.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin unvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyelığının veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

İsim	Şirket Unvanı	Mevcut Görevi	Son 5 Yıldaki Görevi	Sermayesi		Durum
				TL	%	
Yönetim Kurulu Üyeleri						
Altunç Kumova	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-	Devam ediyor
	Destek Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı ve Ortak	Yönetim Kurulu Başkanı ve Ortak	399.989.530	99,997	Devam ediyor
	Destek Havacılık A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-	Devam ediyor
	Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı ve Ortak	Yönetim Kurulu Başkanı ve Ortak	1	0,0000001	Devam ediyor
	Geo B.V	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor
Onur Kumova	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor
	Destek Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi ve Ortak	Yönetim Kurulu Üyesi ve Ortak	10.470	0,003	Devam ediyor
Özgür Akayoğlu	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-	Devam ediyor
	Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel	-	1	0,0000001	Devam ediyor


DESTEK FINANS FAKTORİNG
 Anonim Şirketi


DESTEK HOLDİNG
 Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
 ANONİM ŞİRKETİ

İsim	Şirket Unvanı	Mevcut Görevi	Son 5 Yılda Görevi	Sermayesi		Durum
				TL	%	
		Müdür ve Ortak				
Kerim Tosun	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-	Devam ediyor
	Destek Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor
	Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Ortak ve Genel Müdür Yardımcısı	-	1	0,0000001	Devam ediyor
Nuray Elmastaş	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	-	-	Devam ediyor
Yönetimde Söz Sahibi Olan Personel						
Erdem Bayrak	Destek Finans Faktoring A.Ş.	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-	Devam ediyor

15.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

15.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

15.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi

olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

15.9.1. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.

15.9.2. İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

16. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

16.1. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 30 Haziran 2020 ile 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık dönemler için sırasıyla toplam 1.043 bin TL, 1.197 bin TL, 1.543 bin TL, 670 bin TL ve 804 bin TL tutarlarında ödeme yapılmıştır.

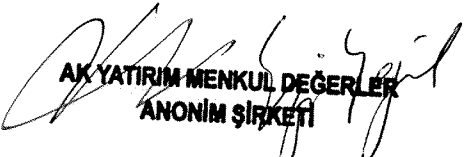
16.2. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere ayrılan emeklilik aylığı, kıdem tazminatı


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

88

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

veya benzeri menfaatler karşılığı 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık dönem için sırasıyla toplam 46.108 TL, 45.400 TL, 41.087 TL ve 40.057 TL'dir.

17. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

17.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Altunç Kumova	Yönetim Kurulu Başkanı	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir.
Onur Kumova	Yönetim Kurulu Üyesi	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir.
Özgür Akayoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir.
Kerim Tosun	Yönetim Kurulu Üyesi / Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir.
Nuray Elmastaş	Yönetim Kurulu Üyesi / Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı /Genel Müdür	19 Ekim 2021 tarihli genel kurul toplantısında üç yıl görev yapmak üzere atanmıştır. Görev süresi 19 Ekim 2024 tarihinde sona erecektir.

Yönetimde Söz Sahibi Personel

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev süresi
Erdem Bayrak	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Süresiz

17.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibariyle ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yoktur.

17.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Şirket'in İzahname tarihi itibariyle mevcut Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin bilgi yukarıda temin edilmiştir. Komitelere ilişkin kurallar, esas sözleşmenin 8. maddesinde düzenlenmektedir.

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 itibariyle ve en geç Şirket'in halka arzından sonra yapılacak ilk olağan genel kurul toplantısının gerçekleştiği tarih itibariyle 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 üç komite olup bunlar Kredi Komitesi, Bilgi Teknolojileri Komitesi ile Hukuk, Denetim ve KVKK komitesidir.

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi'nin amacı kredi taleplerinin, kredi limitlerinin, teminat şartlarının ve diğer şartların karara bağlanmasıdır. Kredi taleplerine ilişkin kararlar Komite 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 dosyalandırmak üzere Kredi Tahsis, Risk İzleme ve İstihbarat Bölümü Yetkilisi'ne teslim edilir. Komite Şirket'e yöneltilen her limit tahsis talebinde ve gerektiğinde toplanır.

İsim	Görevi
Nuray Elmastaş	Genel Müdür
Erdem Bayrak	Krediler Risk İzleme İstihbarat Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Bodur- Berk Bilge- Ali Sabuncu- Can Yılmaz- Mert Öztunalı- Deniz Tanbay- Buse Kadakal- Hilal Elibol- Hakan Tonguç- İlknur Güve- Okan Keskin- Sevil Kırıl	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 bir kere toplanır.

İsim	Görevi
Mustafa Bulur	Bilgi İşlem Yetkilisi
Hamza Eroğlu	Krediler Risk İzleme İstihbarat Müdürü
Nevin Yaşa	İç Kontrol Müdürü

Hukuk Denetim ve KVKK Komitesi:

Hukuk Denetim ve KVKK Komitesi'nin amacı Şirket içi işleyişin faktoring mevzuatı, KVKK, Şirket politika ve prosedürlerine uyumunu sağlamaktır. Departman birimleri karşılaştıkları olası sorunları Komite'ye bildirmekle yükümlüdürler. Komite, Şirket politika ve prosedürlerini her yıl gözden geçirilerek gerekirse güncellenmesinden sorumludur. Hukuk Denetim ve KVKK Komitesi yılda bir kere toplanır.

İsim	Görevi
Erdem Bayrak	Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Bulur	Bilgi İşlem Yetkilisi
Hamza Eroğlu	Krediler Risk İzleme İstihbarat Müdürü
Nevin Yaşa	İç Kontrol Müdürü

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’nı 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 yükümlülüklerle 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

ve kâr payı dağıtım politikası belirlenmesine ilişkin 11 Ekim 2021 tarihli ve 2021-21 sayılı Yönetim Kurulu kararı 19 Ekim 2021 tarihli genel kurulda onaylanmıştır.

Kâr Payı Dağıtım Politikası

Şirket dağıtılabilir net karının 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 dağıtılabilirdiği 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 karar 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

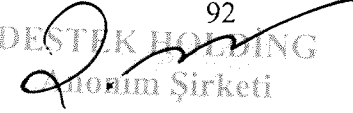
SPK'nın II.17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri çerçevesinde Şirket, kamuya yapacağı duyuruların, mevzuatın öngördüğü şekilde yapılması için gerekli alt yapıyı oluşturacaktır. Ayrıca Yönetim Kurulu başkanı veya Genel Müdür ya da Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Şirket faaliyetleri ile ilgili önemli 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.destekfaktoring.com.tr adreslerinde duyurulacaktır.

Pay sahiplerinin, yatırımcıların ve analistlerin Şirket'e yönelmiş 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.destekfaktoring.com.tr adresidir.

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


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

92

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

- 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 sözleşmede 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 dağıtılabilir kar matrahına eklenir.

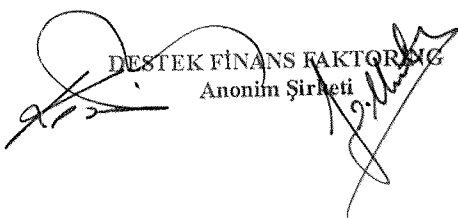
Şirket'in faaliyetleri sonucunda oluşan dağıtılabilir kârın, pay sahipleri haklarının korunmasını teminen en yüksek seviyede oluşması esas olup pay sahipliği haklarının zarar görmesine yol açacak şekilde bağış ve yardım yapılmasından kaçınacaktır. Yapılacak bağış ve yardımların, gerçek veya tüzel kişi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

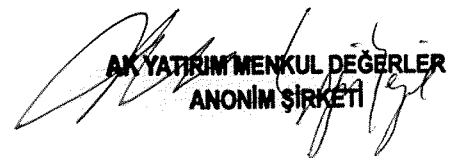
Ücretlendirme Politikası

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 ulaşamaması durumunda gerekçeleri yıllık faaliyet raporunda açıklanır. Yönetim Kurulu hem kurul hem üye hem de idari sorumluluğu bulunan yöneticiler bazında özeleştirisini ve performans değerlendirmesini yapar. Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticiler bu değerlendirmeler dikkate alınarak ödüllendirilir veya


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

azledilir.

Şirket'in 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 itibariyle personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibariyle 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 2018, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibariyle Şirket’in çalışan sayısı aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2019		31 Aralık 2020		30 Haziran 2021	
	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel	Üst Düzey Yöneticiler	Diğer Personel
	4	43	4	38	4	47	4	53
TOPLAM	47		42		51		57	

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.

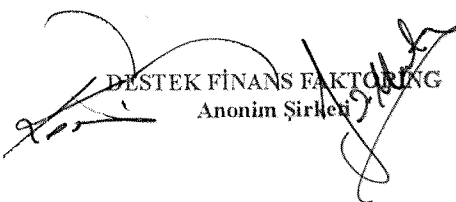
18.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

19. ANA PAY SAHİPLERİ

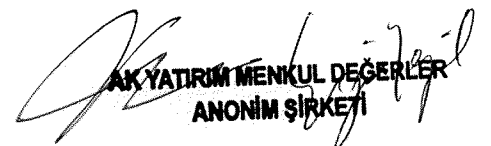
19.1 İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

95

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	20 Nisan 2020		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Destek Holding Anonim Şirketi	50.000.000,00	100	50.000.000,00	100
TOPLAM	50.000.000,00	100	50.000.000,00	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			
	18 Haziran 2021		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Altunç Kumova	399.989.530	99,997	399.989.530	99,997
Onur Kumova	10.470,00	0,003	10.470,00	0,003
TOPLAM	400.000.000	100	400.000.000	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 250.000.000 TL olup işbu İzahname tarihi itibarıyla çıkarılmış sermayesi ise 50.000.000 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	50.000.000	100
			TOPLAM	50.000.000	100

19.4 İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret

DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

96
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

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 sözleşmenin 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 sözleşmenin 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 2021 yılı, bitişi ise 2025 yılı olmak üzere, beş yıl için geçerlidir. Yönetim Kurulu 2021-2025 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.

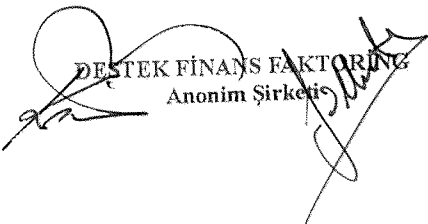
Ayrıca, yönetim hâkimiyetinin kötüye kullanılması sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Bu çerçevede pay sahiplerini koruyucu hükümler uygulama alanı bulacaktır. Ayrıca esas sözleşmedeki bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine ve kurulması gerekli olan komitelere 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 FAKTORİNG
Anonim Şirketi


DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK 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 itibariyle ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibariyle Şirket’in ilişkili taraflardan alınan kredileri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık			30 Haziran
	2018	2019	2020	2021
	(bin TL)			
Domino Europe Ltd.*	-	-	170.427	100.817

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

31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibariyle Şirket’in ilişkili taraflara diğer borçları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık			30 Haziran
	2018	2019	2020	2021
	(bin TL)			
Altunç Kumova	336	386	1.072	1.707

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

Yoktur.

21. DİĞER BİLGİLER

21.1 Sermaye Hakkında Bilgiler

İzahname tarihi itibariyle Şirket’in çıkarılmış sermayesi 50.000.000 TL’dir.

21.2 Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Şirket’in kayıtlı sermaye tavanı 250.000.000 TL’dir.

21.3 Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve İzahname’de yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle 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 İhracının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan

DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

98
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

veya bağı 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 itibariyle yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Şirket’in sermayesi 28 Nisan 2020 tarihinde tescil edilen ve 10069 sayılı TTSG’de yayımlanan 20 Nisan 2020 tarihli genel kurul kararı ile 40.000.000 TL’den 50.000.000 TL’ye artırılmıştır. Artırılan tutar olan 10.000.000 TL, 9.000.000 TL’si sermaye yedeklerinden özel fonlardan, 1.000.000 TL’si olağanüstü yedek akçelerden olmak üzere karşılanmıştır.

Halka arz kapsamında, Yönetim Kurulu kararıyla, Şirket sermayesinin mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları halka arz kapsamında talepte bulunacak yatırımcılar lehine kısıtlanarak 66.666.667 TL’ye artırılmasına bu şekilde ihraç edilecek 16.666.667 TL nominal değerli payların halka arz edilerek, pay bedellerinin halka arz gelirlerinden karşılanması planlanmaktadır.

Şirket’in, İzahname’de yer alması gereken mali tablo dönemleri itibariyle yapmış olduğu sermaye azaltımı ya da yukarıda belirtilenler haricinde pay sayısında değişikliğe yol açan başka bir işlem yoktur.

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

Yoktur.

21.10 İhraççının mevcut durum itibariyle 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 sözleşmesinin 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 sözleşmenin “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 kurulun gündeminde ilgili bir maddesin 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.

Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde TTK, SPK'nın 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 sözleşmenin “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 çağırmak 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 verilebilir. 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 yapıştırılması 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 sözleşmesinin 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, kaldırılmaz.

Esas sözleşmenin “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 siciline 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 özgülendiğine 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 sözleşmenin 9. maddesinin hükümlerinin uygulanmasında Faktoring Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

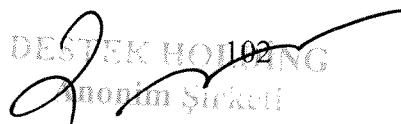
Bu madde hükümlerinin uygulanmasında Faktoring Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

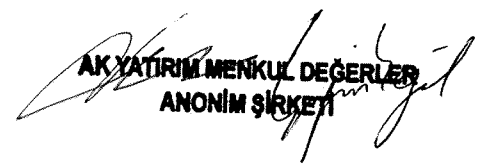
Şirket bu kapsamda 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in Temsil İlzamu ve Sınırlı Yetkiye İlişkin 2021-1 Nolu İç Yönergesi'ni kabul etmiştir. Şirket söz konusu iç yönerge uyarınca, 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-23 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile imza yetkililerini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

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

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


DESTEK FİNANSFAKTÖRİNG
Anonim Şirket


DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirket


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Ayrıntılı olarak, esas sözleşmede 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 yanı 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 dağıtılabilir kar matrahına eklenir. SPK yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek 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 sözleşmenin “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 sözleşmenin “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 sözleşmenin “Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum” başlıklı 16. maddesi uyarınca, zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye 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 sözleşmenin “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 hiçbirisi 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.

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

Esas sözleşmenin “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 temsileci 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 ilkeleri 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 sözleşmenin 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 sözleşmede öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Finansman Sözleşmeleri

Şirket'in imzalamış olduğu genel kredi sözleşmelerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil 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	26 Kasım 2012	12.500.000 TL	Altunç Kumova

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil Kefalet
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
Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi	24 Aralık 2020	10.000.000 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
Anadolu Bank Anonim Şirketi	1 Ağustos 2012	20.000.000 TL	-
Anadolu Bank Anonim Şirketi	13 Haziran 2018	25.000.000 TL	-
Arap Türk Bankası Anonim Şirketi	23 Mart 2021	60.000.000 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
Deniz Bank Anonim Şirketi	15 Ocak 2021	63.000.000 TL	Altunç Kumova ve Destek Holding
Finansbank Anonim Şirketi	12 Mart 2013	7.800.000 TL	Altunç Kumova
Finansbank Anonim Şirketi	14 Eylül 2012	24.700.000 TL	Altunç Kumova
Finansbank Anonim Şirketi	27 Aralık 2017	32.500.000 TL	-
Finansbank Anonim Şirketi	13 Mart 2020	45.500.000 TL	Altunç Kumova
Finansbank Anonim Şirketi	28 Aralık 2016	19.500.000 TL	Altunç Kumova
Finansbank Anonim Şirketi	28 Nisan 2017	52.000.000 TL	Altunç Kumova
Finansbank Anonim Şirketi	22 Aralık 2017	58.500.000 TL	-
Finansbank Anonim Şirketi	21 Kasım 2018	91.000.000 TL	-
Finansbank Anonim Şirketi	8 Nisan 2021	40.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	6 Nisan 2018	146.000.000 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

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil Kefalet
GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	10 Eylül 2018	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi	2 Mayıs 2019	70.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi	27 Mayıs 2015	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi	8 Nisan 2021	200.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	14 Nisan 2021	40.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	11 Nisan 2018	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi	27 Mayıs 2016	25.000.000 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	-
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	5 Eylül 2016	5.000.000 TL	-
Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	9 Temmuz 2021	10.000.000 TL	-
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	25 Mart 2013	35.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkish Bank Anonim Şirketi	17 Şubat 2021	30.000.000 TL	Altunç Kumova
Turkland Bank Anonim Şirketi	14 Nisan 2021	45.000.000 TL	Altunç Kumova
Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı	6 Ekim 2020	70.000.000 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
Şekerbank Anonim Şirketi	11 Şubat 2016	5.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	29 Temmuz 2016	15.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	23 Ağustos 2017	45.000.000 TL	Altunç Kumova

Kredi Veren Kuruluş	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müşterek Borçlular/ Müteselsil Kefalet
Şekerbank Anonim Şirketi	9 Ağustos 2017	25.000.000 TL	Altunç Kumova
Şekerbank Anonim Şirketi	28 Eylül 2018	110.000.000 TL	Altunç Kumova
Fibabanka Anonim Şirketi	14 Aralık 2012	20.000.000 TL	Altunç Kumova
Doğan Yatırım Bankası Anonim Şirketi	31 Ağustos 2021	20.000.000 TL	Altunç Kumova

Bilgi Teknolojileri Sözleşmeleri

Şirket, Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon Sanayi Ticaret Limited Şirketi (“**Beta**”) ile Beta tarafından Şirket’e bulut sunucu, web sitesi barındırma, sanal ya da sunucu kiralama, sunucu barındırma ve depolama hizmetlerinin sağlanmasına ilişkin belirli süreli barındırma sözleşmesi imzalanmıştır.

Şirket ile Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. (“**Superonline**”) arasında Superonline tarafından Şirket’e elektronik haberleşme hizmetlerinin sunulmasına ilişkin bir çerçeve sözleşme imzalanmıştır. Söz konusu çerçeve sözleşme kapsamında Şirket, Superonline’dan sunucu barındırma, kurumsal internet erişimi, sabit telefon hizmeti almaktadır.

Şirket ile U&G Danışmanlık A.Ş. arasında faktoring işlemlerinin gerçekleştirilmesi sırasında ve işlemlerin süreç yönetimi için kullanılacak yazılım paketi lisansları alınması hususunda lisans ve bakım sözleşmeleri imzalanmıştır. Söz konusu sözleşmeler kapsamında Şirket’e sözleşme süresi boyunca sözleşme konusu yazılımlara ilişkin lisans sağlanmakta sözleşme sona erdiğinde Şirket’in söz konusu yazılımları kullanma hakkı da sona ermektedir.

Şirket ile bilgi teknolojileri hizmeti aldığı taraflar arasında Şirket’e sağlanan bilgi teknolojileri hizmetlerinin 6 Nisan 2019 tarihli ve 30737 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ’e uyumlu hale getirilmesi için ayrıca bilgi sistemleri yönetim ve denetim sözleşmeleri imzalanmıştır.

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 2018, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllar ile 30 Haziran 2021 ara dönemi için hazırlanmış olan finansal tablolar ve

bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları işbu İzahname'nin 3, 4, 5, ve 6 numaralı eklerinde yer almaktadır.

Bağımsız denetçi sorumluluk beyanları İzahname'nin 7 numaralı ekinde 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 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 hesap dönemleri finansal tablolarının bağımsız denetimi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

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 (İSMMMO)
Adresi	:	Süleyman Seba Caddesi BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş / İstanbul

31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

“Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket’in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

Şirket’in, 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara dönemlerinin hesap denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

“Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

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 A.Ş. yerine, 30 Mart 2021 tarihli genel kurulunda, 2021 yılı için bağımsız denetçi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 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


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

112

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

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 itibariyle kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

Şirket 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 30 Haziran 2021 tarihi itibariyle sona eren 6 aylık dönemde herhangi bir kâr dağıtımı yapmamıştır.

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.

“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 kar 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.”

23.7. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

113
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

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 görececek payların ISIN (uluslararası menkul kıymet tanımlama numarası) veya başka benzer tanımlama kodu bilgisi dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi:

Sermaye artırımını yoluyla ihraç edilip halka arz edilecek Yeni 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	16.666.667	Paylar gruplara ayrılmamıştır	1	16.666.667	25
					TOPLAM	16.666.667	25

Ek satış kapsamında Halka Arz Eden Pay Sahibi tarafından halka arz edilecek Ek Satışa Konu Paylar'a ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

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	2.500.000	Paylar gruplara ayrılmamıştır	1	2.500.000	3,75
					TOPLAM	2.500.000	3,75

Şirket payları pay gruplarından oluşmamaktadır ve imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

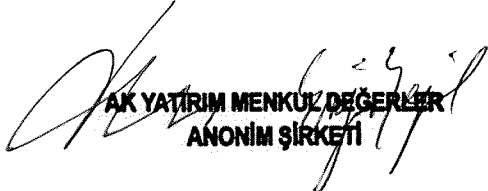
Halka Arz Edilecek Paylar'a ilişkin ISIN, Takasbank'tan temin edilecektir.

a) İç kaynaklardan yapılan sermaye artırımının kaynakları hakkında bilgi:

İç kaynaklardan sermaye artırımını yapılmayacaktır.


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

114
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

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:

Satışı yapılacak paylar, ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine aşağıdaki hakları sağlamaktadır.

Kârdan Pay Alma Hakkı

SPK'nın 19. maddesi ve II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği uyarınca, pay sahipleri, genel kurul tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârdan pay alma hakkına sahiptir.

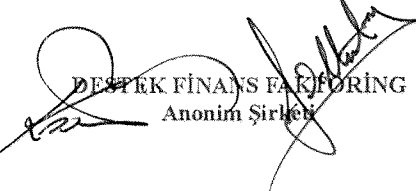
Kârdan Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgi

a) Hakkın Doğumu ve Ödeme Zamanı

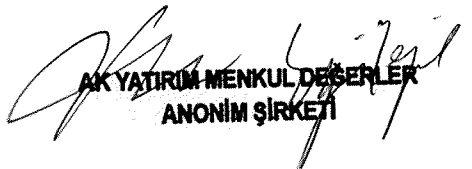
SPKn'nun 19. maddesi ve II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği uyarınca, halka açık ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanı, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır. Esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kâr dağıtım kararı, kanunen müsaade edilmediği sürece geri alınamaz.

b) Zamanaşımı

II-19.1 Kâr Payı Tebliği uyarınca, ortaklar ve kâra katılan diğer kimseler tarafından tahsil edilmeyen kâr payı bedelleri 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

115
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun” hükümleri uyarınca dağıtım tarihinden itibaren 5 yılda zamanaşımına uğrar. Ancak “Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun”un zamanaşımına ilişkin hükümleri 20 Haziran 2019 tarih ve 30807 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan, 10 Mart 2019 tarihli, E.2018/136 ve K.2019/21 Anayasa Mahkemesi Kararı ile iptal edilmiştir.

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

Yoktur.

d) Kâr payı oranı veya hesaplanma yöntemi, ödemelerin dönemleri ve kümülatif mahiyette olup olmadığı

Şirket’in faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirlerden, Şirket’in genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi Şirket’çe ödenmesi ve ayrılması zorunlu olan miktarlar ile Şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi gereken zorunlu vergiler düşüldükten sonra geriye kalan ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak hazırlanan yıllık bilançoda görülen net dönem kârı, varsa geçmiş yıllar zararlarının düşülmesinden sonra kalan miktar aşağıdaki sıra ve esaslar dâhilinde dağıtılır:

- i. %5’i çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar kanuni yedek akçeye ayrılır.
- ii. Kalandan, varsa yıl içinde yapılan bağış tutarının ilavesi ike bulunacak meblağ üzerinden, Şirket’in kâr dağıtım politikası çerçevesinde TTK ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak birinci kâr payı ayrılır.
- iii. Yukarıdaki indirimler yapıldıktan sonra, genel kurul, kâr payının, Yönetim Kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına, vakıflara ve pay sahibi dışındaki kişi ve kurumlara dağıtılmasına karar verme hakkına sahiptir.
- iv. Net dönem kârından, (i), (ii) ve (iii) bentlerinde belirtilen meblağlar düştükten sonra kalan kısmı, genel kurul, kısmen veya tamamen ikinci kâr payı olarak dağıtmaya veya TTK madde 521 uyarınca yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.
- v. Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan, sermayenin %5’i oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın %10’u, TTK madde 519 ikinci fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

TTK’ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına, vakıflara ve pay sahibi dışındaki kişi ve kurumlara kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.

Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanı, Yönetim Kurulu’nun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca

kararlaştırılır.

Esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kâr dağıtım kararı, kanunen müsaade edilmediğı sürece geri alınamaz.

e) Kâr payı avansı

Şirket SPKn'nun ilgili hükümleri çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Kâr payı avansı tutarının hesaplanmasında ve dağıtımında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

f) Oy Hakkı

SPKn'nun 30. maddesi ile TTK'nın 434. maddesi uyarınca, her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir. Pay sahipleri, oy haklarını genel kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

g) Yeni Pay Alma Hakkı

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 Tebliğı 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 hakkını sınırlandırılmasına dair karar alma konusunda esas sözleşmede yetkilendirilmiştir.

h) Tasfiyeden Pay Alma Hakkı

Şirket esas sözleşmesinin "Sona Erme ve Tasfiye" başlıklı 18. maddesi uyarınca, Şirket'in infisah veya feshi halinde tasfiyesi TTK, SPKn ve ilgili diğer mevzuat ile Faktoring Kanunu hükümleri uyarınca yürütülür.

i) Ortaklıktan Ayrılma Hakkı

SPKn'nun 24. maddesi ve II-23.3 sayılı Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliğı uyarınca, önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini toplantı tutanağına işleyen pay sahipleri, anılan düzenlemelerde belirtilen şartların varlığı halinde paylarını Şirket'e satarak ayrılma hakkına sahiptir.

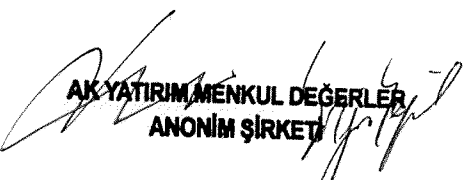
j) Satma Hakkı

SPKn'nun 27. maddesi ve II-27.3 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliğı uyarınca, pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların Şirket'in oy haklarının %98'ine veya daha fazlasına ulaşması durumunda, paya sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini Şirket'ten çıkarma hakkı doğar.

SPKn'nun 27. maddesinde yer alan şartlar çerçevesinde ortaklıktan çıkarma hakkının doğduğu


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri Kurulca belirlenen süre içinde, paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını Şirket'in oy haklarının %98'ine veya daha fazlasına ulaşmasına olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden paylarını almalarını talep edebilirler.

k) Bedelsiz Pay Edinme Hakkı

SPKn'nun 19. maddesi ve VII-128.1 sayılı Pay Tebliği uyarınca, Şirket'in sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.

l) Genel kurula Davet ve Katılma Hakkı

SPKn'nun 29. ve 30. maddeleri, II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği, TTK'nın 414., 415., 419., 425. ve 1527. maddeleri uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartlarına 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 kurula katılırlar.

Esas sözleşmenin "Genel Kurul" başlıklı 12. maddesi uyarınca, genel kurul toplantılarına ilişkin bildirimler, TTK, SPKn ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Şirket'in Genel kurul Çalışma ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi çerçevesinde yapılır. Genel kurul toplantı ilanı, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, elektronik haberleşme dâhil her türlü iletişim vasıtası kullanılmak suretiyle ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılır. Söz konusu ilan Şirket'in internet sitesinde, KAP ile SPK tarafından belirlenen diğer yerlerde ve TTSG'de yayımlanır. Şirket'in internet sitesinde, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, Şirket'in ilgili mevzuat gereği yapılması gereken bildirim ve açıklamalarının yanı sıra, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde belirlenen hususlar dikkat çekecek şekilde pay sahiplerine duyurulur.

m) Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

SPKn'nun 14. maddesi, II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği ve TTK'nın 437. maddesi uyarınca, mali tablolar, konsolide mali tablolar, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisi, genel kurul toplantısından en az üç hafta önce, Şirket'in merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelenmesine hazır bulundurulur. Bunlardan mali 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 kurulda, Yönetim Kurulu'ndan, Şirket'in işleri; denetçilerden denetimin yapılma şekli ve sonuçları hakkında bilgi isteyebilir. Bilgi verme yükümü, Şirket'in bağlı şirketlerini de kapsar. Verilecek bilgiler, hesap verme ve dürüstlük ilkeleri bakımından özenli ve gerçeğe uygun olmalıdır.

n) İptal Davası Açma Hakkı

TTK'nın 445-451 maddeleri, SPKn'nun 18. maddesinin 6. fıkrası ve 20. maddesinin 2. fıkrası uyarınca, 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 ortaklık 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 mali tablolarının gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmamasından veya mevzuat ile muhasebe ilke ve kurallarına uygun olarak düzenlenmemiş olması sebebiyle dağıtılan kâr payı avansının doğru olmamasından doğan zararlar için ortaklığa, pay sahiplerine, ortaklık 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 hallerin varlığı hallerinde, 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 muhalefetini tutanağa geçirten, toplantıda hazır bulunsun veya bulunmasın, olumsuz oy kullanmış olsun ya da olmasın; çağrının usulüne göre yapılmadığını, gündemin gereği gibi ilan edilmediğini, genel kurula 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 kurallarına aykırı olan genel kurul kararları aleyhine, karar tarihinden itibaren üç ay içinde iptal davası açabilirler.

o) Azınlık Hakları

TTK'nın 411., 412., 439., 531., ve 559. maddeleri uyarınca, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, Yönetim Kurulu'ndan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurulunu toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuların gündeme konulmasını isteyebilirler. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya isteme 7 iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, genel kurulun toplantıya çağrılmasına şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi halinde, sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarı değeri toplamı en az bir milyon TL olan pay sahipleri üç ay içinde Şirket merkezinin bulunduğu yer ticaret mahkemesinden özel denetçi atanmasını isteyebilir.

Haklı sebeplerin varlığında, sermayenin en az 1/20'sini temsil eden payların sahipleri, Şirket'in merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemelerinden Şirket'in feshine karar verilmesini isteyebilirler. Yönetim Kurulu üyelerinin ve denetçilerin sermaye artırımından doğan sorumlulukları, ilgili sermaye artırımının tescili tarihinden itibaren 4 yıl geçmedikçe sulh ve ibra yoluyla kaldırılamaz. Bu sürenin geçmesinden sonra da sulh ve ibra ancak genel kurulun onayıyla geçerlilik kazanır. Bununla beraber, esas sermayenin 1/20'sini temsil eden pay sahipleri sulh ve ibranın onaylanmasına karşı iseler, sulh ve ibra genel kurulca onaylanmaz.

p) Özel Denetim İsteme Hakkı

TTK'nın 438. maddesi uyarınca, 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

kuruldan isteyebilir. Genel kurul istemi onaylarsa, Şirket veya her bir pay sahibi 30 gün içinde, Şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinden bir özel denetçi atanmasını isteyebilir.

24.6. Payların ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Şirket'in 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-24 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca alınan karar aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulumuz, aşağıda imzası bulunan üyelerin iştiraki ile toplanarak;

1. Şirketimizin 250.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı dahilinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri çerçevesinde, 50.000.000 TL mevcut çıkarılmış sermayesinin 16.666.667 TL artırılarak 66.666.667 TL'ye çıkarılmasına;
2. Sermaye artırımını kapsamında ihraç edilecek 16.666.667 TL nominal değerli 16.666.667 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 ve Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri çerçevesinde halka arz edilmesine;
3. Artırılacak sermayeyi temsilen ihraç edilecek paylara ilişkin olarak mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının halka arz kapsamında talepte bulunacak yatırımcılar lehine tamamen kısıtlanmasına;
4. Halka arz edilecek nama yazılı payların beyaza ciro edilerek paylara devir kabiliyeti kazandırılmasına ve bu şekilde satılmasına;
5. Türk Ticaret Kanunu'nun 457. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından sermaye artırımını için beyan hazırlanmasına;
6. Bu kararın ve ekte yer alan Türk Ticaret Kanunu'nun 461. maddesi uyarınca hazırlanan Yönetim Kurulu Raporu'nun İstanbul Ticaret Sicili 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;
7. Toplanan kesin talebin satışa sunulan payların nominal değerinden fazla olması halinde, pay sahiplerimizden Destek Holding Anonim Şirketi'nin Şirketimiz nezdinde sahip olduğu beheri 1 TL nominal değerli toplamda 2.500.000 TL değerli 2.500.000 adet payın ("**Ek Satışa Konu Paylar**") halka arz edilecek diğer paylar ile aynı hakları taşımak suretiyle ek pay satışına konu edilmesi ve bu kapsamda gerekli her türlü işlemin gerçekleştirilmesine;
8. Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılacak fiyat istikrarı işlemlerinde kullanılması amacıyla (i) Ek Satışa Konu Paylar'ın satışından elde edilecek hasılatın veya (ii) ek satışın gerçekleşmemesi durumunda, Yeni Paylar'ın satışından elde edilecek brüt halka arz gelirinin %15'ine denk gelen tutarda ve Destek Holding Anonim Şirketi tarafından sağlanacak fonun, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gösterilecek hesaba aktarılmasına ilişkin talebin uygun görülmesine;

9. Yönetim Kurulu tarafından, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ ve düzenlemelerine uygun olarak izahnamenin hazırlanmasına ve Kurul'un onayına sunulmasına;
10. Artırılacak sermayenin tamamının halka arz gelirlerinden karşılanmasına ve sermaye artışı yoluyla halka arz edilen payların tamamının halka arz kapsamında satılamaması halinde VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin 25. maddesi uyarınca satış süresinin sona ermesini takiben satılamayan payların alınacak bir Yönetim Kurulu kararıyla iptal edilmesine;
11. Sermaye artırımı ve halka arz işlemlerinin tamamlanmasını müteakip, Şirket Esas Sözleşmesi'nin nihai sermaye artırım tutarını yansıtabilecek şekilde tadil edilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulması ve tadil tasarısına gerekli görüş ve onayların alınmasını müteakip Esas Sözleşme'nin tadili için gerekli tescil ve ilan işlemlerinin yapılmasına; ve
12. Yukarıdaki hususlar kapsamında gerekli başvuruların ve işlemlerin yapılması için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul Anonim Şirketi, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu, Ticaret Bakanlığı, Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi ve 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 belge de dahil olmak üzere, söz konusu bilgi ve belgelerin takibine ve tekemmüle; ilgili diğer makam ve dairelerdeki usul ve işlemleri ifa ve iknâle, Şirket'in Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapması gereken açıklamalar için gerekli tüm işlemleri yerine getirmeye, bu kapsamda yapılacak tüm işlemlerde en geniş şekilde temsil etmeye ve Aracılık Sözleşmesi'nin, Şirketimiz paylarına ilişkin izahname, tasarruf sahiplerine satış duyurusu ve dağıtım listesinin Şirketimiz adına imzalanması için münferiden Altunç Kumova'nın veya Yönetim Kurulu üyelerimizden Özgür Akayoğlu ile Kerim Tosun'un müştereken yetkili kılınmalarına

oy birliği ile karar verilmiştir.

Destek Holding'in 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-16 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca alınan karar aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulumuz, aşağıda imzası bulunan üyelerin iştiraki ile toplanarak;

1. Bağlı ortaklığımız Destek Finans Faktoring Anonim Şirketi ("**Destek Faktoring**")'nin çıkarılmış sermayesinin 16.666.667 TL arttırılması suretiyle, sermaye artırımı kapsamında ihraç edilecek 16.666.667 TL nominal değerli 16.666.667 adet payın ("**Yeni Paylar**") sermaye artışı yoluyla halka arzı kapsamında, toplanan kesin talebin satışa sunulan payların nominal değerinden fazla olması halinde, Şirketimiz'in Destek Faktoring'de sahip olduğu 2.500.000 TL nominal değerli 2.500.000 adet Destek Faktoring payının ("**Ek Satışa Konu Paylar**") aynı hakları taşımak suretiyle ek pay satışına konu edilebilmesine;
2. Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılacak fiyat istikrarı işlemlerinde kullanılması amacıyla (i) Ek Satışa Konu Paylar'ın satışından elde edilecek hasılatın veya (ii) ek satışın gerçekleşmemesi durumunda, Yeni Paylar'ın satışından elde edilecek brüt halka arz gelirinin %15'ine denk gelen tutarda ve Şirketimiz tarafından sağlanacak fonun, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gösterilecek hesaba

aktarılmasına ilişkin talebin uygun görülmesine;

3. Destek Faktoring, Şirketimiz, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve sözleşmede adı geçen diğer konsorsiyum üyeleri arasında Aracılık ve Konsorsiyum Sözleşmesi ("**Aracılık Sözleşmesi**") akdedilmesine;
4. Yukarıda yer alan (1) ve (2) numaralı maddelerde belirtilen ek satış ve fiyat istikrarı sağlayıcı işlemlere ilişkin olarak Şirketimiz ve Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında Ek Satış ve Fiyat İstikrarını Sağlayıcı İşlemler Sözleşmesi ("**Fiyat İstikrarı Sözleşmesi**") akdedilmesine;
5. İşbu karar kapsamında, her türlü iş ve işlemin ifası için halka arz süresince; Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., T.C. Ticaret Bakanlığı, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kamuyu Aydınlatma Platformu da dahil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere resmi kurum ve kuruluşlara yapılacak olan başvurular, yazışmalar, sözleşmeler ve benzer belge ve bilgileri tanzime ve imzalamaya, bu bilgi ve belgelerin takibine ve tekemmüle ve ilgili diğer makam ve dairelerdeki usul ve işlemleri ifa ve ikame etmeye ve Aracılık Sözleşmesi, Fiyat İstikrarı Sözleşmesi, Destek Faktoring paylarına ilişkin izahname, tasarruf sahiplerine satış duyurusu ve dağıtım listesinin Şirketimiz adına imzalanması için Kerim TOSUN veya Altunç KUMOVA'nın münferiden yetkili kılınmasına;
6. Söz konusu payların halka arzı kapsamında, gerekli her türlü işlemin gerçekleştirilmesine

oy birliği ile karar verilmiştir.

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 geçirten 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 kaydettilme 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.

24.9. Cari yıl ve bir önceki yılda ihraççının 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 arz öncesinde (i) BDDK'nın uygun görüşünün ve (ii) halka arz sonrasında payların Borsa İstanbul'da işlem görebilmesi için Borsa İstanbul'un uygun görüşünün alınması gerekmektedir. BDDK'nın ve Borsa İstanbul'un görüşüne İzahname'nin I ve II numaralı bölümlerinde yer verilmiştir.

Halka arzda Kurul, BDDK ve Borsa İstanbul dışında başka bir kurumun onayına gerek bulunmamaktadır.

25.1.2. Halka arz edilen payların nominal değeri:

DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

123
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Sermaye artırımını yoluyla halka arz edilen payların nominal değeri 16.666.667 TL olup artırım sonrası Şirket'in çıkarılmış sermayesine oranı %25'tir.

Ek satış kapsamında ortak satışı yoluyla halka arz edilecek payların nominal değeri 2.500.000 TL olup ek pay satışı öncesi halka arz edilen paylara oranı %15,00, Şirket'in halka arz sonrası çıkarılmış sermayesine oranı %3,75 olmaktadır.

Ek satışın tamamının gerçekleşmesi hâlinde Halka Arz Edilecek Paylar'ın nominal değeri toplam 19.166.667 TL, Şirket'in halka arz sonrası çıkarılmış sermayesine oranı %28,75 olmaktadır.

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 Edilen Paylar için [iki] iş günü boyunca talep toplanacaktır. Bu sürenin başlangıç ve bitiş tarihleri ilan edilecek tasarruf sahiplerine satış duyurusunda belirtilecektir. Halka arzın [●] tarihinde tamamlanması planlanmaktadır.

25.1.3.2. Halka arza başvuru süreci

a) Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Satış Yöntemi:

Satış, Ak Yatırım liderliğinde oluşturulan konsorsiyum tarafından [fiyat aralığı ile] talep toplama ve en iyi gayret aracılığı yöntemiyle gerçekleştirilecektir.

Başvuru Şekli:

Şirket paylarının halka arzında talepte bulunacak yatırımcılar aşağıdaki şekilde gruplandırılmıştır:

i) **Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar:** Yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgâh sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanları ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşlarını da kapsamak üzere, aşağıda tanımlanan Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar tanımları dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir.

ii) **Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar:** Merkezi Türkiye'de bulunan;

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri,
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,

- Kamu kurum ve kuruluşları, TCMB,
- Nitelikleri itibariyle bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- Aktif toplamının 50.000.000 TL, yıllık net hâsılatının 90.000.000 TL, özsermayesinin 5.000.000 TL üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

iii) **Yurtdışı 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. Halka arz edildiğinden, bu kategoriden talepte bulunan yatırımcılar payları Türkiye’de satın alacaklardır.

Bu halka arzda pay satın almak isteyen Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar’ın halka arz süresi içinde ve İşbu İzahname’nin 25.1.3.2.c maddesinde (Başvuru Yerleri) belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yatırımcılar, talep formunda, talep ettikleri pay adedini ve pay fiyatını belirteceklerdir.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Ak Yatırım’a başvurabileceklerdir.

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

1. **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
2. **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra, II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği’nin Ek’inde yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye’de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan Yurt İçi Bireysel Yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dâhil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar, talep listelerinden çıkarıldıktan ve talepler her bir tahsis grubu bazında ayrıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

Öncelikle, nihai halka arz fiyatının belirlenmesi ile birlikte nihai talep adedi belirlenecektir:

- Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için, yatırımcıların farklı fiyat seviyelerinden girmiş oldukları farklı talep adetleri dikkate alınarak nihai talep adedi belirlenecektir. Farklı fiyat seviyelerinden farklı talep adedi giren yatırımcılar için nihai halka arz fiyatına eşit veya üstündeki en yakın fiyattan girmiş oldukları talep dikkate alınacaktır. Yatırımcıların ilettiği bu fiyatlardan nihai arz fiyatına eşit veya nihai arz fiyatından

yüksek en yakın fiyat “Talep Fiyatı” olarak anılacaktır. Ayrıca, Talep Fiyatı ile nihai halka arz fiyatı arasındaki farkın ilave pay talebine dönüştürülmesini isteyen yatırımcıların bu yöndeki talepleri dikkate alınarak nihai talep adedi belirlenecektir. Fiyattan bağımsız sadece adet bazında talepte bulunan yatırımcılar için bu adet nihai talep adedi olarak dikkate alınacaktır. Fiyattan bağımsız sadece pay bedeli olarak talepte bulunan yatırımcılar için bu pay bedelinin nihai halka arz fiyatına bölünmesiyle (küsurat aşağı yuvarlanarak) elde edilen adet nihai talep adedi olarak alınacaktır.

- Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar için, farklı fiyat seviyelerinden girmiş oldukları farklı talep adetleri dikkate alınarak nihai talep adedi belirlenecektir. Farklı fiyat seviyelerinden farklı talep adedi giren yatırımcılar için nihai halka arz fiyatına eşit veya üstündeki en yakın fiyattan girmiş oldukları talep dikkate alınacaktır. Fiyattan bağımsız sadece adet bazında talepte bulunan yatırımcılar için bu adet, talep adedi olarak dikkate alınacaktır. Fiyattan bağımsız sadece pay bedeli olarak talepte bulunan yatırımcılar için bu pay bedelinin nihai halka arz fiyatına bölünmesi ile (küsurat oluşması durumunda aşağı yuvarlanarak) elde edilen talep adedi dikkate alınacaktır.

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemine göre yapılacaktır. İlk aşamada (yetmesi kaydıyla), talepte bulunan tüm Yurt İçi Bireysel Yatırımcılara (bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcılara yatırımcı başına olmak üzere) birer adet pay verilecek, daha sonra, Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar için geriye kalan tahsisat miktarının, kalan pay talep miktarına bölünmesi ile “Arzın Talebi Karşılama Oranı” bulunacaktır. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve paylar dağıtılacaktır.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıya verilecek pay miktarına Ak Yatırım’ın önerileri de dikkate alınarak Halka Arz Edenler tarafından karar verilecektir.

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 dağıtımına tabi tutulacaktır.

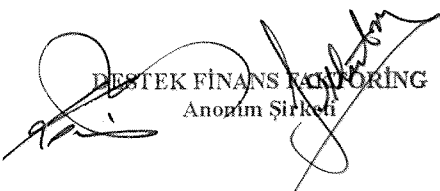
Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlere göre dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan paylar, pay talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Halka Arz Edenler’in uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

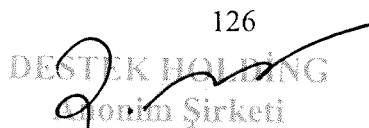
Ak Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen en geç 2 iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Halka Arz Edenler’e verecektir. Halka Arz Edenler, dağıtım listelerini en geç kendisine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı Ak Yatırım’a bildirecektir.

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar’ın işbu İzahname’nin 25.1.3.2.c (Başvuru yerleri) maddesinde


DESTEK FİNANS HOLDİNG
Anonim Şirketi

126

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

belirtilen Konsorsiyum Üyeleri'nin başvuru yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir.

Yurtiçi Bireysel yatırımcılar, fiyat aralığının içerisinde kalmak kaydıyla, 1 kuruş adımlarında olarak üzere 5 farklı fiyat seviyesinden farklı miktardaki taleplerini Konsorsiyum Üyeleri'ne iletebilecekleri gibi taleplerini fiyattan bağımsız olarak talep ettikleri pay adedi şeklinde veya fiyattan bağımsız olarak talep ettikleri toplam pay bedeli şeklinde de Konsorsiyum Üyelerine iletebilirler. Ancak, İzahname'nin 25.1.3.2.c (Başvuru yerleri) maddesinde yer alan ilgili tabloda belirtilen başvuru yerlerinden başvuracak Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar sadece fiyat aralığı tavanından talepte bulunabileceklerdir.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri pay bedelini kısmen veya tamamen nakden yatırabilecekleri gibi, kısmen veya tamamen yatırım hesaplarında mevcut olan ve aşağıdaki tabloda belirtilen daha önce kredili işlem veya açığa satış gibi işlemler nedeniyle / farklı bir işleme teminat olarak gösterilmemiş ve üzerinde herhangi bir blokaj olmayan kıymetlerin ve/veya dövizlerin bir veya birkaçını teminat göstermek suretiyle de pay talep edebileceklerdir. Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar aşağıdaki ödeme seçeneklerinden bir veya birden fazlasını seçerek talepte bulunabilirler. Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için "Talep Bedeli", talep ettikleri pay adetleri ile talep ettikleri pay fiyatı çarpımı sonucu ortaya çıkacak tutarlardan en yüksek olanıdır.

A-Nakden Ödeme:

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

B-Blokaj Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar'ın Talep Bedeli karşılığında teminata alınacak kıymetler ve/veya dövizler, teminat oranları ve teminata alışı ve bozdurmada uygulanacak fiyatlar aşağıda gösterilmektedir:

Teminata Alınacak Kıymet /Döviz	Teminat Tutarı	Teminata Uygulanacak Fiyat	Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
Para Piyasası Fonu	Talep Bedeli / %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	Talep Bedeli / %97	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı		Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
TL DİBS	Talep Bedeli / %95	Her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı bankanın ilgili günde ilk açıkladığı gösterge alış fiyatı		DİBS'lerde her bir konsorsiyum üyesinin çalıştığı bankanın ilgili gündeki işlem anındaki cari alış fiyatı
ÖSBA (her aracı kurum sadece kendi ihraç ettiği ve işlem görenleri kabul edebilir) / [Kira Sertifikaları]	Talep Bedeli / %50	BİST Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı		BİST Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı'nda oluşan cari piyasa fiyatı
Hisse Senedi Fonu	Talep Bedeli / %90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı		Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Borçlanma Araçları Fonu	Talep Bedeli / %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 / [Kira Sertifikaları Katılım Fonu]	Talep Bedeli / %90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Değişken Fon	Talep Bedeli / %90	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Pay (BİST 30'da yer alan paylar)	Talep Bedeli / %90	BİST Pay Piyasası'nda oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı	BİST Pay Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı
Döviz Blokesi (ABD Doları, Avro, Sterlin)	Talep Bedeli / %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	Talep Bedeli / %100	-	-
Vadeli Mevduat Blokesi (ABD Doları, Avro, Sterlin) / [Katılma Hesabı Blokesi (ABD Doları, Avro, Sterlin)]	Talep Bedeli / %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 her bir konsorsiyum üyesinin 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 katarı 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 yukarıda yuvarlama yapılabilecektir.

Hesaplarında bulunan kıymetleri teminata vermek suretiyle talepte bulunan Yurtiçi 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 bozdukulacaktır. Birden fazla kıymetin teminata konu olması durumunda, talep formunda seçilmiş olan kıymetler en likit olandan en az likit olana doğru sıralanarak bozdukulacaktır. Ancak ilgili talep formunda belirtilmek suretiyle, konsorsiyum üyesi aracı kurumlar ve acentelerin teminata alınan kıymetleri kendi belirleyecekleri sıra ile resen paraya çevirme ve bedelleri tahsil yetkisi saklıdır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların teminatlarının nakde dönüşümü ile ilgili riskler talebi giren aracı kuruma aittir.

Konsorsiyum Üyeleri ile acenteleri birbirlerinden farklı kıymetleri teminata kabul edebilirler ve teminatları farklı şekilde nakde dönüştürebilirler. Konsorsiyum Üyeleri'nin ve acentelerinin teminata kabul edecekleri kıymetler İzahname'nin 25.1.3.2 (c) maddesinde yer alan ilgili tabloda belirtilmektedir.

Dağıtım listesinin onaylanması sonucunda almaya hak kazanılan payların bedelinin teminatını teşkil etmek üzere, mevcut kıymetlerini teminat göstererek talepte bulunan Yurtiçi 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 çevirerek, 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 olacaklardır.

Her bir Konsorsiyum Üyesi, Kurul'un kredili menkul kıymet alımına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, kendilerine kredi komitesi ile limit tahsis edilmesi uygun bulunan yatırımcıların, kredi limitleri dâhilinde kalmak kaydıyla talep tarihinde herhangi bir teminatlandırma yapılmaksızın kredili başvurularını kabul edebilirler. Kredi, dağıtım sonuçları belli olduktan sonra, hak edilen pay adedinin nihai halka arz fiyatı ile çarpılması sonucu bulunan tutarın tahsil edildiği günden itibaren kullanılmış sayılacaktır.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Ak Yatırım'a başvuruda bulunabileceklerdir.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, fiyat aralığının içerisinde kalmak suretiyle, 1 kuruş fiyat adımlarında olmak üzere 5 farklı fiyat seviyesinden farklı miktardaki taleplerini konsorsiyum lideri Ak Yatırım'a iletebilecekleri gibi taleplerini fiyattan bağımsız olarak talep ettikleri pay adedi şeklinde veya fiyattan bağımsız olarak talep ettikleri toplam pay bedeli şeklinde de Ak Yatırım'a iletebilirler.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar pay bedellerini talep anında ödemeyebileceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, almaya hak kazandıkları pay miktarının belirlenen nihai satış fiyatı ile çarpılması sonucu oluşacak pay bedelini dağıtım listelerinin konsorsiyuma iletilmesini takip eden ikinci iş günü saat 12:00'ye kadar Ak Yatırım tarafından Akbank T.A.Ş. 4. Levent Şubesi nezdinde açılan TR78 0004 6012 3388 8000 0873 39 numaralı halka arz hesabına göndereceklerdir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar'ın bu şekilde yapacakları ödemeler nakden yapılacaktır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları payların bedellerini Ak Yatırım'a ödemekten imtina edemezler.

c) Başvuru yerleri:

Şirket paylarının halka arzına Yurtiçi 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.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kategorisindeki yatırımcılar, aşağıdaki yetkili aracı kurumların merkez ve şubeleri ile satışa yetkili emir iletimine aracı kurum 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 Yurtiçi 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.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri ise sadece Ak Yatırım tarafından toplanacaktır.

KONSORSİYUM LİDERİ:

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Sabancı Center 4. Levent İstanbul

Tel: (0212) 334 94 94, Faks: (0212) 334 96 89

Ak Yatırım Genel Müdürlük ve Ak Yatırım Ankara, Antalya, Adana, Bursa, Batı Ataşehir, Bakırköy, Bağdat Caddesi, Buyaka, İzmir, Taksim Şubeleri, tüm Akbank T.A.Ş. şubeleri, www.akbank.com adresi, Akbank Mobil uygulaması ve 444 25 25 no’lu telefon

KONSORSİYUM ÜYELERİ:

[•]

Konsorsiyum Üyeleri’nin her birinin teminata kabul edeceği kıymetler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Başvuru Yeri	Teminata Alınacak Kıymet
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Akbank T.A.Ş.	• [•]
[•]	• [•]

Yurtiçi Bireysel Yatırımcı taleplerinin sadece fiyat aralığı tavanından toplanacağı başvuru yerleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Başvuru Yeri	Notlar
[•]	[•]
[•]	[•]

d) Payların dağıtım zamanı ve yeri:

Halka arzdan pay alan ortakların söz konusu payları sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Paylar, Halka Arz Edenler tarafından dağıtım listesinin onaylanmasını takiben ve pay


DESTEK FİNANS FAKTÖRLÜK
Anonim Şirketi

130
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

bedellerinin ödenmesi şartıyla Konsorsiyum Üyeleri tarafından yatırımcıların MKK nezdindeki hesaplarına aktarılacaktır.

Talebi karşılanan yatırımcıların payları, kaydi sistem esasları çerçevesinde, dağıtım listesinin Konsorsiyum Üyeleri'ne iletilmesini takip eden en geç üç 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;
- Ak Yatırım ve/veya Halka Arz Edenler tarafından ekonomik ve siyasi gelişmeler ile para ve sermaye piyasalarındaki ve/veya Şirket'in faaliyet gösterdiği sektör ya da Şirket'in mali bünyesindeki gelişmelerin Ak 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;
- Halka Arz Edenler ve bunların 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 sürecinin başlangıcından önce Halka Arz Edenler tarafından halka arzdan vazgeçilmesi;
- SPK ve/veya Borsa İstanbul izinlerinin verilmemesi.

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

- Talep toplama sürecinin başlamasından dağıtım listesinin Halka Arz Edenler 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 Ak Yatırım ve Halka Arz Edenler arasında uzlaşmaya varılamaması durumunda,
- Toplanan kesin talebin ek satış hariç satışa sunulan pay miktarından az olması durumunda.

Dağıtım listesinin Halka Arz Edenler 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, Ak Yatırım ve Halka Arz Edenler 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 Halka Arz Edenler tarafından karara bağlanır.

Talep toplama sürecinin başlamasından payların yatırımcılara teslimine kadar geçen sürede halka arzın iptali hâlinde, Halka Arz Edenler 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:

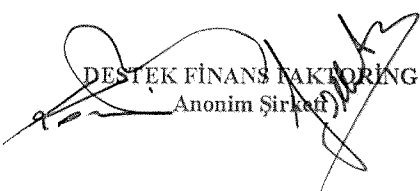
a) Talep Fiyatı ile oluşacak nihai fiyat arasındaki farkın talebe dönüşmesini talep eden yatırımcılar için iade esasları aşağıdaki gibi olacaktır:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların farklı fiyat seviyelerinden girmiş oldukları farklı talep adetleri dikkate alınarak belirlenecek nihai talep adedinden belirtmiş oldukları talep fiyatı ile nihai halka arz fiyatı arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra bir pay talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. İzahname'nin 25.1.3.2 (c) maddesinde yer alan ilgili tabloda belirtilen başvuru yerlerinden sadece fiyat aralığı tavanından talepte bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar ise tavan fiyatı ile nihai halka arz fiyatı arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra bir pay talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Bu yatırımcılar için talep fiyatı tavan fiyat olacaktır.

Yatırımcının iade tutarını pay olarak talep etmeye yönelik tercihini belirtmesi durumunda, talep fiyat ile nihai halka arz fiyatı arasındaki fark, ilave pay talebi olarak yatırımcı talebine yansıtılacak ve ancak bu yansıtılardan sonra payların dağıtım işlemine başlanacaktır. Bedel farkının talebe dönüştürülmesinden sonra kalan bakiye ve/veya karşılanamayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, dağıtım listesinin konsorsiyum üyelerine teslim edilmesini takiben derhal, talebi giren konsorsiyum üyeleri tarafından İzahname'nin 25.1.3.2 (c) maddesinde belirtilen başvuru yerlerinde pay bedellerini nakden ödeyen Yurtiçi Bireysel 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.

b) Talep Fiyatı ile oluşacak nihai fiyat arasındaki farkın talebe dönüşmesini talep etmeyen yatırımcılar için iade esasları aşağıdaki gibi olacaktır:

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


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

132

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

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 lot (1 TL) ve katları şeklinde olması şarttır. Yatırımcılar için herhangi bir lot sınırlaması yoktur. Yatırımcılar istedikleri takdirde talep formunda almak istedikleri miktara ilişkin alt sınır belirleyebileceklerdir.

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 SPKn'nun 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 veya halka arz eden tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhâl Kurul'a 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 Kurulca 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.

Ayrıca, İzahname'de herhangi bir değişiklik olmasa dahi yatırımcılar, talep toplama süresi içerisinde taleplerini değiştirme ya da 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 dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden 2 iş günü içerisinde teslim edilecektir.

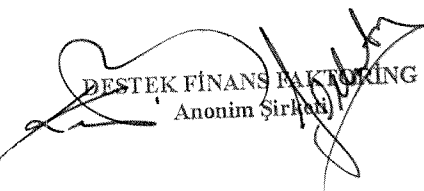
25.1.9. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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 19 Ekim 2021 tarih ve 2021-24 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:


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

133

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Yoktur.

25.1.12. Varsa tasarruf sahiplerine satış duyurusunun ilan edileceği gazeteler:

Yoktur.

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
Onur 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
Sibel Öztas	Taboğlu Hukuk Bürosu
Mustafa Turan	Taboğlu Hukuk Bürosu
Sena Nur Karadayı	Taboğlu Hukuk Bürosu
Mert Erdoğan	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Haluk Türkölmez	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ahmet Kemal Atasoy	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Albert Krespin	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Alphan Akiz	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Süleyman Cengiz	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Engin Yegül	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Nesligül Onyedioğlu	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Barış Çivici	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Duygu Haker Şen	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Alican Selçuk	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Kemal Ulaş Ünalın	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Okan Çalıkoğlu	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Yiğit Can Ayla	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Canan Serbest	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Hakan Aygün	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mehmet Hakkı Taman	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Pınar Ayşe Aras	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mehmet İlgen	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Çağlar Şengil	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dilek Erdoğan	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Cansev Şanlı	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Berat Kırık	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ebru Şengül	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ali Tuğrul Uzun	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest

	Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yılmaz Can Dikici	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Didem Demer Kaya	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sertu Tali	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sedat Uysal	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Necip Saygı	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Buket Tangör	KPMG 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:

Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin (II-5.2), 1.12.2017 tarihinde tadil edilen 18'inci maddesinin dördüncü fıkrası hükmü uyarınca halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin, en az yüzde onunun yurtiçi bireysel yatırımcılara ve yüzde onunun yurtiçi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmesi zorunlu olup Kurul, halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının piyasa değerini, piyasa koşullarını ve benzeri gerekçeler ile ihraççının ve/veya halka arz edenin talebini de dikkate alarak bu fıkra yer alan asgari tahsisat oranlarını sıfıra kadar indirmeye veya bir kat daha artırmaya yetkili kılınmıştır.

Halka arz edilecek toplam 16.666.667 TL nominal değerli payların;

- [●] TL nominal değerdeki (%[●]) kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
- [●] TL nominal değerdeki (%[●]) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara,
- [●] TL nominal değerdeki (%[●]) kısmı Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmesi planlanmaktadır.

b) Tahsisat değişikliğinin yapılabileceği şartlar, büyüklüğü ve tahsisat değişikliğinde münferit dilimler için uygulanabilir yüzdeler:

Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise o gruba ait tahsisat Halka Arz Edenler'in onayı ile diğer gruplara aktarılabilir.

Talep toplama süresinin sonunda herhangi bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında, Halka Arz Edenler'in onayı ile II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde yurtiçi bireysel ve yurtiçi kurumsal yatırımcılar için belirtilen asgari %10'luk tahsisat oranlarının altına inmemek kaydıyla ve herhangi bir yatırımcı grubu için tahsis edilen tutarı %20'den fazla azaltmamak üzere herhangi bir gruba tahsis edilen tutar azaltılabilir ve diğer gruplara kaydırma yapılabilir. Her halükarda, Ek Satışa Konu Paylar için tahsisat oranları serbestçe belirlenecektir.

c) Bireysel yatırımcılar ve ihraççının çalışanlarına ilişkin tahsisat grubunda tahsis edilen nominal değerden daha fazla talep gelmesi durumunda uygulanacak dağıtım yöntemi/yöntemleri:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar tahsisat grubuna tahsis edilen nominal değerden daha fazla talep gelmesi durumunda uygulanacak farklı bir dağıtım yöntemi yoktur. İhraççı'nın çalışanlarına ilişkin bir tahsisat grubu bulunmamaktadır.

d) Tahsisatta belirli yatırımcı gruplarına veya belirli diğer gruplara tanınabilecek ayrıcalıklar ve bu gruplara dahil edilme kriterleri:

Herhangi bir yatırımcı grubuna ayrıcalık tanınmamaktadır.

e) Tek bir bireysel yatırımcıya dağıtılması öngörülen asgari pay tutarı:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için toplam yatırımcı sayısının bu yatırımcı grubuna dağıtılacak toplam pay adedinden az veya eşit olduğu durumlarda, talebi bilgi eksikliğinden iptal edilmemiş o gruptaki tüm yatırımcılara (bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcılara yatırımcı başına olmak üzere) en az bir adet pay dağıtılacaktır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için toplam yatırımcı sayısının bu yatırımcı grubuna dağıtılacak toplam pay adedinden fazla olduğu durumlarda ise hangi yatırımcılara birer adet pay dağıtılacağına Ak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Halka Arz Edenler tarafından Kurul'un II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği Madde 19'da yer alan eşit ve adil davranılması esası gözetilerek karar verilecektir.

f) Mükerrer talep olması halinde uygulanacak esaslar:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcı grubunda, tek bir bireysel yatırımcıya asgari 1 adet pay dağıtımı yapılırken, mükerrer talep kontrolü işlemi yapılarak bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcılara, her bir yatırımcıya 1 adet pay (bu gruba tahsis edilen miktarın yetmemesi durumunda kura ile belirlenecektir) verilecek şekilde dağıtım yapılacaktır. Bu gruptaki yatırımcılara birer adet pay dağıtıldıktan sonra kalan miktar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından, yukarıda belirtilen haricinde, herhangi bir mükerrer talep kontrolü işlemi yapılmayacaktır.

Yurtiçi Kurumsal ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar için talep toplama sonucunda payların dağıtımını sırasında bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların yalnızca en yüksek miktarda

talep tutarları hesaplamada dikkate alınacaktır.

Mükerrer taleplerin tespiti amacıyla yapılan kontrol sonucunda başvuru taleplerinin satışa sunulan pay tutarından az olması hâlinde, bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların en yüksek miktarlı ikinci talep tutarları da hesaplamada dikkate alınacaktır. Satışa sunulan pay tutarının tamamını karşılayacak talep belirleninceye kadar hesaplamaya bu şekilde devam edilecektir.

g) **Halka arz süresinin erken sonlandırılma koşulları ve erken sonlandırılabilirlik tarihleri:**

Yoktur.

h) **Halka arz edilecek paylara ilişkin yapılacak tahsisatlara yönelik olarak, iletilen talepler veya fiyat tekliflerinin, işlemi yapan veya yapılmasına aracı olan yetkili kuruluş bazında belirlenmesinin mümkün olup olmadığı hakkında bilgi:**

Halka arz edilecek paylara ilişkin yapılacak tahsisatlara yönelik olarak, iletilen talepler veya fiyat tekliflerinin, işlemi yapan veya yapılmasına aracı olan yetkili kuruluş bazında belirlenmesi mümkündür.

25.2.4. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylandığı günü takip eden iş günü talepte bulundukları konsorsiyum üyesine başvurarak halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarını öğrenebilirler.

25.2.5. Ek satış işlemlerine ilişkin bilgi:

a) **Toplanan kesin talebin satışa sunulan pay miktarından fazla olması halinde mevcut ortaklara ait payların, ek satışa konu olup olmayacağı hakkında bilgi:**

Toplanan kesin talebin satışa sunulan pay miktarından fazla olması hâlinde Destek Holding'in Destek Faktoring'de sahip olduğu 2.500.000 TL nominal değere kadar payın dağıtımına tabi tutulacak toplam pay miktarına eklenmesi planlanmaktadır.

b) **Ek satışa konu olabilecek payların azami nominal değeri ve oranları ile satış yöntemi ve süresi:**

Ek Satışa Konu Paylar'ın azami nominal tutarı 2.500.000 TL'dir. Bu paylar ek satış hariç Halka Arz Edilecek Paylar'ın nominal tutarının %15'ine denk gelmektedir. Toplanan kesin talebin satışa sunulan pay miktarından fazla olması hâlinde ek satış hakkı kullanılabilir ve ek satışa konu edilecek miktar, halka arz edilen pay miktarına eklenerek dağıtımına tabi tutulacaktır. Ek Satışa Konu Paylar'ın yatırımcı grupları arasındaki dağılımı, tahsisat oranlarına bağlı kalmadan Ak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak, Halka Arz Edenler tarafından belirlenerek kesinleştirilecektir.

Ek Satışa Konu Paylar'a ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ek Satış Yöntemi	Adet	Nominal Değer	Pay Grubu	Halka Arz Edilen Paylara Oram (%)
Ortak Satışı	2.500.000	2.500.000	Paylar gruplara ayrılmamıştır	15,00
Aracı Kurumun Ortaklardan Ödünç Alacağı Payların Satışı	-	-	-	-
TOPLAM	2.500.000	2.500.000	Paylar gruplara ayrılmamıştır	15,00

c) Ek satışın aracı kurumca ortaklardan ödünç alınacak payların satışı yoluyla gerçekleştirilmesinin planlandığı kısmı ile ilgili açıklama:

Ek satış ortak satışı yöntemi ile gerçekleştirilecek olup ödünç alma yoluyla bir ek satış gerçekleştirilmeyecektir.

d) Yatırımcıların karar verme sürecinde etkili olabilecek diğer bilgiler:

Ek satıştan elde edilecek gelir, Ak Yatırım tarafından fiyat istikrarını temin işlemlerinde kaynak olarak kullanılabilir.

25.3. Payların fiyatının tespitine ilişkin bilgi

25.3.1. 1 TL nominal değerli bir payın satış fiyatı ile talepte bulunan yatırımcının katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

1 TL nominal değerli bir adet payın satış fiyatı [●] TL ile [●] TL arası olarak belirlenmiştir.

SPK'nın Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği (II-5.2) hükümlerine uygun olarak satış fiyat aralığı yapılacak bir özel durum açıklamasıyla talep toplama süresinin başlangıç tarihinden önce veya söz konusu süreler içerisinde İzahname değişikliği gerektirmeksizin aşağı yönlü revize edilebilir. Fiyatın talep toplama süresinin başlangıç tarihinden önce revize edilmesi durumunda halka arza en erken yapılacak özel durum açıklamasını takip eden ikinci gün başlanacak, revizenin talep toplama süresi içerisinde yapılması durumunda ise belirlenen halka arz süresine en az 2 iş günü ilave edilecektir.

Konsorsiyum üyelerinin, halka arzda talepte bulunan yatırımcılardan talep edecekleri komisyon ve benzeri giderler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Kurum	Hesap Açma Ücreti *	Sermaye Piyasası Aracının MKK'ya Virman Ücreti	Yatırımcının Başka Aracı Kurulustaki Hesabına Virman Ücreti	EFT Ücreti	Damga Vergisi	Diğer
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yoktur.	Yoktur.	3,75 TL + BSMV (işlem sayısı üzerinden)	%0,5 (en az 5 TL + BSMV, en fazla 25 TL + BSMV)	Yoktur.	Yoktur.

[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]	[•]
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

25.3.2. Halka arz fiyatının tespitinde kullanılan yöntemler ile satış fiyatının belirli olmaması durumunda halka arz fiyatının kamuya duyurulması süreci ile halka arz fiyatının veya fiyat tespitindeki kriterlerin belirlenmesinde kimin sorumlu olduğuna dair bilgi:

Nihai halka arz fiyatı Ak Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak, Halka Arz Edenler tarafından halka arz süresi içerisinde yatırımcılardan gelecek taleplerin değerlendirilmesi sonucunda, belirlenerek kesinleştirilecektir. Payların dağıtımı, belirlenen nihai halka arz fiyatı esas alınarak yapılacaktır.

Nihai halka arz fiyatı, talep toplamanın bitimini izleyen 2 iş günü içerisinde KAP'ta ilan edilecektir.

Halka arz fiyat aralığı ve bu aralığın hesaplanmasında kullanılan yöntemlere ilişkin olarak Ak Yatırım tarafından hazırlanan fiyat tespit raporu, yasal süre içerisinde KAP'ta ilan edilecektir. Halka arz fiyatının belirlenmesinde nihai sorumluluk Halka Arz Edenler'e aittir.

25.3.3. Yeni pay alma hakkı kısıtlanmışsa yeni pay alma hakkının kısıtlanmasından dolayı menfaat sağlayanlar hakkında bilgi:

Şirket'in mevcut ortaklarının yeni pay alma hakları tamamen kısıtlanmıştır.

Yeni pay alma hakları halka arz sebebiyle ve halka arz kapsamında satılacak paylar için talepte bulunan yatırımcılar lehine tamamen kısıtlanmıştır. Yeni pay alma hakkının kısıtlanmasından dolayı yalnızca Şirket menfaat sağlayacaktır.

25.3.4. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin veya ilişkili kişilerin (bunların eşleri ile birinci derecede kan ve sıhrî hısımları) geçmiş yıl ile içerisinde bulunulan yıl içerisinde iktisap ettiği veya iktisap etme hakkına sahip oldukları ihraççı payları için ödedikleri veya ödeyecekleri fiyat ile halka arz fiyatının karşılaştırılması:

Yoktur.

25.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

25.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluşlar hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluşlara ilişkin bilgiler İzahname'nin 25.1.3.2 (c) maddesinde yer almaktadır.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara satış yalnızca Ak Yatırım aracılığıyla yapılacaktır.

25.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Türkiye dışında bir halka arz gerçekleştirilmeyecektir.

25.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Konsorsiyum Lideri ve konsorsiyum üyeleri “En İyi Gayret Aracılığı” yoluyla satışa aracılık edecektir. Bu nedenle satışta yüklenimde bulunan herhangi bir kişi ya da kurum bulunmamaktadır.

25.4.4. Aracılık sözleşmesi hakkında bilgi

Şirket, Halka Arz Eden Pay Sahibi ve Konsorsiyum Lideri ve Konsorsiyum Üyeleri arasında Aracılık ve Konsorsiyum Sözleşmesi [●] tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu sözleşme, tarafları tanıtıcı bilgiler, sözleşmenin konusu, halka arz edilecek paylarla ilgili bilgiler, aracılığın türü, satışın yapılacağı yatırımcılar, Şirket, Halka Arz Eden Pay Sahibi ve konsorsiyumun hak, yükümlülük ve taahhütleri, aracılık komisyonu ve masraflar, vergi, resim, harç ve diğer yükümlülükler, satış, tahsis ve dağıtımına ilişkin hükümler ile işbu İzahname’nin 25.1.4. bölümünde belirtilen aracılık ve halka arz iptal koşullarına ilişkin hükümler içermektedir.

25.5. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Şirket, sermaye artırımını yoluyla Yeni Paylar üzerinden halka arz geliri elde edecektir.

İhraççı’nın paylarının halka arzı kapsamında, Halka Arz Eden Pay Sahibi’nin pay satış geliri, halka arza aracılık eden yetkili kuruluşun halka arza aracılık komisyonu, hukuki danışmanlık bürosunun danışmanlık ücreti, bağımsız denetim şirketlerinin denetim ücreti elde etmesi söz konusu olacaktır. Söz konusu maliyetler, işbu İzahname’nin 28 numaralı bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmaktadır.

Şirket ile halka arzda aracılık hizmeti veren Ak Yatırım arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. Ak Yatırım ile Şirket arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. Halka arza aracılık eden Ak Yatırım’ın halka arza aracılık komisyonu dışında doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış ekonomik çıkarları bulunmamaktadır. Halka arza aracılık eden Ak Yatırım’ın, Şirket’in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında halka arza aracılık ve konsorsiyum sözleşmesi, ek satış ve fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler sözleşmesi ve yetki belgesi dışında bir anlaşma yoktur.

Şirket paylarının halka arzında hukuki danışmanlık hizmeti veren Taboğlu Hukuk Bürosu ile Şirket arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. Taboğlu Hukuk Bürosu ile Şirket arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. Taboğlu Hukuk Bürosu’nun doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. Taboğlu Hukuk Bürosu’nun Şirket’in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle aralarında herhangi bir anlaşma yoktur. Taboğlu Hukuk Bürosu halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri için danışmanlık ücreti elde etmektedir.

Şirket paylarının halka arzında bağımsız denetim hizmeti veren PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Şirket arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Şirket arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’in doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin Şirket’in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle

arasında herhangi bir anlaşma yoktur. PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. halka arza ilişkin sunulan bağımsız denetim hizmeti için danışmanlık ücreti elde etmektedir.

Şirket paylarının halka arzında bağımsız denetim hizmeti veren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Şirket arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Şirket arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'in doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Şirket'in %5 ve daha fazlasına sahip pay sahipleriyle arasında herhangi bir anlaşma yoktur. KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. halka arza ilişkin sunulan bağımsız denetim hizmeti için danışmanlık ücreti elde etmektedir.

Bunların dışında halka arzdan önemli menfaati olan danışmanlar vb. bulunmamaktadır.

26. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

26.1. Payların Borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı ve biliniyorsa en erken işlem görme tarihleri:

Payların Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem görmesi için [●] tarihinde Borsa İstanbul'a başvuru yapılmıştır.

Halka arz, Halka Arz Edilecek Paylar'ın Borsa İstanbul'da işlem göreceği anlamına gelmemekte olup Halka Arz Edilecek Paylar'ın satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul'da işlem görebilmesi, Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa İstanbul'un vereceği olumlu karara bağlıdır.

Borsa İstanbul'un görüşüne işbu İzahname'nin I numaralı bölümünde yer verilmiştir.

26.2. İhraççının aynı grup paylarının borsaya kote olup olmadığına/borsada işlem görüp görmediğine veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

26.3. Borsada işlem görmesi amaçlanan paylarla eş zamanlı olarak;

- Söz konusu paylarla aynı grupta yer alanların tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa konu edilmesi veya satın alınmasının taahhüt edilmesi veya,

- İhraççının başka bir grup payının veya sermaye piyasası araçlarının tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa ya da halka arza konu edilmesi durumunda

bu işlemlerin mahiyeti ve bu işlemlerin ait olduğu sermaye piyasası araçlarının sayısı, nominal değeri ve özellikleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

26.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

141

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Yoktur.

26.5. Fiyat istikrarı işlemlerinin planlanıp planlanmadığı:

Fiyat istikrarına ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

26.5.1. Fiyat istikrarı işlemlerinin yerine getirilmesine yönelik garantinin olmadığına ilişkin açıklama:

Ak Yatırım, Şirket paylarına yönelik olarak fiyat istikrarı işlemlerinde bulunmayı planlamaktadır. Ancak, Ak Yatırım, fiyat istikrarı işlemlerini kesin olarak yerine getireceğine ilişkin herhangi bir taahhüt vermemektedir.

Ak Yatırım, fiyat istikrarı işlemlerine hiç başlamayabileceği gibi, fiyat istikrarı işlemlerinde bulunması halinde de gerekçesini açıklamak suretiyle, bu işlemi istediği her an sona erdirebilir.

26.5.2. Fiyat istikrarı işlemlerinin gerçekleştirilebileceği zaman aralığı:

Payların borsada işlem görmeye başlamasından itibaren 30 gündür.

26.5.3. Fiyat istikrarına ilişkin işlemleri gerçekleştirebilecek aracı kurumun ticaret unvanı:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

26.5.4. Fiyat istikrarına ilişkin sürenin bitiminden sonra pay fiyatlarının düşebileceğine ilişkin açıklama:

Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler en fazla 26.5.2. numaralı maddede belirtilen 30 gün süreyle sınırlıdır. Pay fiyatı, fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler sonucunda yükselmiş olsa bile, bu sürenin bitiminden sonra tekrar düşebilir.

26.5.5. Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerin amacı:

Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde amaç, pay fiyatının halka arz fiyatının altına düşmesi halinde alımda bulunarak fiyat istikrarına belli bir süreyle katkıda bulunmaktır. Ancak bu işlem, herhangi bir fiyat taahhüdü niteliğinde değildir ve fiyat istikrarı işlemlerinin gerçekleştirildiği dönemde payın piyasa fiyatı piyasa koşullarına göre olması gereken fiyata göre yüksek olabilmektedir. Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde halka arz fiyatının üzerinde emir verilemez.

26.5.6. Fiyat istikrarı işlemlerinde sorumluluk ve bu işlemlerde kullanılacak kaynağın niteliği:

Fiyat istikrarı işlemlerine ilişkin tüm sorumluluk, bu işlemleri gerçekleştiren aracı kurum Ak Yatırım'a aittir. Ak Yatırım fiyat istikrarı işlemlerinde Halka Arz Eden Pay Sahibi'nden sağlanacak kaynağı kullanacaktır.

26.5.7. Yatırımcıların karar verme sürecinde etkili olabilecek diğer bilgiler:

Yoktur.

27. MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER

27.1. Paylarını halka arz edecek ortak/ortaklar hakkında bilgi:

Halka Arz Eden Pay Sahibi: Destek Holding A.Ş.

Adres: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:175 Ferko Signature Kat:26 Şişli/İstanbul

Halka Arz Eden Pay Sahibi, Şirket sermayesinin %100'üne sahiptir.

27.2. Paylarını halka arz edecek ortakların satışa sunduğu payların nominal değeri

Halka Arz Eden Pay Sahibi tarafından ek satış hakkı kapsamında 2.500.000 TL nominal değerde pay satışa sunulacaktır. Halka arz sonucunda Şirket sermaye yapısının aşağıdaki şekilde olması planlanmaktadır:

Ortak	Halka Arzdan Önce		Halka Arzdan Sonra			
			Ek Satış Hariç		Ek Satış Dâhil	
	TL	%	TL	%	TL	%
Destek Holding A.Ş.	50.000.000	100%	50.000.000	75%	47.500.000	71,25%
Halka Açık Kısım	0	0%	16.666.667	25%	19.166.667	28,75%
Toplam Çıkarılmış Sermaye	50.000.000	100%	66.666.667	100%	66.666.667	100,00%

27.3. Halka arzdan sonra dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin taahhütler:

a) İhraççı tarafından verilen taahhüt:

Şirket 19 Ekim 2021 tarihli ve 2021-26 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden verdiği taahhüdü ile Halka Arz Edilecek Paylar'ın Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamasından itibaren 180 gün boyunca, herhangi bir bedelli sermaye artırımını yapılmayacağını ve dolaşımdaki pay miktarının bu suretle artırılmayacağını; bedelsiz sermaye artırımları hariç olmak üzere, bu süre boyunca yeni bir satış veya halka arz yapılması ya da dolaşımdaki pay miktarının artması sonucunu doğuracak herhangi başka bir karar almayacağını; ve bedelsiz sermaye artırımları hariç olmak üzere, bu süre boyunca yeni bir satış veya halka arz yapılacağına dair ya da dolaşımdaki pay miktarının artması sonucunu doğuracak herhangi başka bir açıklamada bulunulmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

b) Ortaklar tarafından verilen taahhütler:

Destek Holding 19 Ekim 2021 tarihli taahhüdü ile Halka Arz Edilecek Paylar dışında Şirket'te sahip olduğu payları, Halka Arz Edilecek Paylar'ın Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamasından itibaren 180 gün boyunca, dolaşımdaki pay miktarının artmasına yol açacak şekilde satışa veya halka arza konu edilmeyeceğini, bu doğrultuda bir karar alınmayacağını ve/veya Borsa İstanbul veya Kurul'a veya yurt dışındaki herhangi bir menkul kıymetlere ilişkin

düzenleyici kurum, borsa veya kotasyon otoritesine başvuruda bulunmayacağını ve bu süre boyunca ileride yeni bir satış veya halka arz yapılacağına dair bir açıklama yapmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

c) Sermaye piyasası mevzuatı kapsamında verilen taahhütler:

Destek Holding 19 Ekim 2021 tarihli beyanı ile Şirket'te sahip olduğu payları, Halka Arz Edilecek Paylar'ın Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan Borsa İstanbul'da satmayacağını, söz konusu payların halka arz fiyatının altında Borsa İstanbul'da satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tabi tutmayacağını ve Borsa İstanbul dışında yapılacak satışlarda da satışa konu payları alanlara bu sınırlamaya tabi olacaklarını bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

d) Yetkili kuruluşlar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur.

e) Taahhütlerde yer alan diğer önemli husular:

Yoktur.

28. HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ

28.1. Halka arza ilişkin ihraççının elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam ve pay başına maliyet:

Şirket, halka arzdan [●] TL ile [●] TL aralığında gelir elde edecektir.

Halka Arz Eden Pay Sahibi;

- Halka arzdan ek satış hakkı kullanılmadığı durumda, bir gelir elde etmeyecektir.
- Ek satış hakkının tamamen kullanılması durumunda [●] TL ile [●] TL aralığında gelir elde edecektir.

Halka arza ilişkin toplam maliyetin;

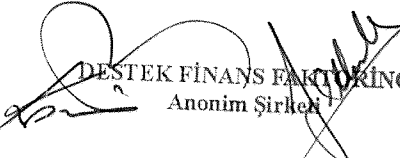
- Ek satış hariç, [●] TL ile [●] TL aralığında; halka arz edilecek pay başına maliyetin ise [●] TL ile [●] TL aralığında,
- Ek satış dâhil, [●] TL ile [●] TL aralığında; halka arz edilecek pay başına maliyetin ise [●] TL ile [●] TL aralığında

olacağı tahmin edilmektedir.

Şirket tarafından karşılanacak toplam maliyetin [●] TL ile [●] TL aralığında olması beklenmektedir.

Halka arz maliyetlerinin kırılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tahmini Maliyet	Karşılayan	Taban Fiyattan	Tavan Fiyattan
-----------------	------------	----------------	----------------


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

144

DESTEK HOLDING
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

	Taraf	Ek Satış Hariç (TL)	Ek Satış Dâhil (TL)	Ek Satış Hariç (TL)	Ek Satış Dâhil (TL)
Bağımsız Denetim	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
Reklam, Pazarlama ve Halkla ilişkiler	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
MKK Üyelik Ücreti	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
SPK Kurul Ücreti (Sermayenin nominal değeri üzerinden)	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
SPK Kurul Ücreti (İhraç değeri ve nominal değer farkı üzerinden)	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
SPK Kurul Ücreti (İhraç değeri ve nominal değer farkı üzerinden)	Halka Arz Eden Pay Sahibi	-	[•]	-	[•]
Aracılık Komisyonu	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
Aracılık Komisyonu	Halka Arz Eden Pay Sahibi	-	[•]	-	[•]
Hukuki Danışmanlık	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
Hukuki Danışmanlık	Halka Arz Eden Pay Sahibi	-	[•]	-	[•]
Borsa İstanbul İşlem Görme Başvuru Ücreti	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
Borsa İstanbul İşlem Görme Başvuru Ücreti	Halka Arz Eden Pay Sahibi	-	[•]	-	[•]
Diğer Maliyetler	Şirket	[•]	[•]	[•]	[•]
Toplam Maliyet		[•]	[•]	[•]	[•]
Pay Başına Maliyet (TL)		[•]	[•]	[•]	[•]
Şirket'in Elde Edeceği Halka Arz Geliri		[•]	[•]	[•]	[•]
Şirket Tarafından Karşılancak Maliyetler		[•]	[•]	[•]	[•]
Şirket'in Elde Edeceği Net		[•]	[•]	[•]	[•]

Gelir				
-------	--	--	--	--

28.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Halka arz ile sermaye artışı yoluyla fon elde edilmesi, kurumsallaşma, şeffaflık, hesap verilebilirlik ve kurumsal yönetim ilkelerinin daha etkin uygulanması, şirketin kurumsal kimliğinin güçlenmesi hedeflenmektedir.

Şirket, Halka Arz Eden Pay Sahibi'nin mevcut paylarının ek satış kapsamında satışından herhangi bir gelir elde etmeyecektir.

Şirket, Yeni Paylar'ın halka arz edilmesi kapsamında gelir elde edecektir.

Şirket halka arzdan elde edeceği gelirin tamamını faktoring işlemlerinin finansmanında kullanacaktır.

Şirket'in tahmini halka arz masraflarının çıkarılması ile hesaplanacak net halka arz gelirin [●] milyon TL ile [●] milyon TL aralığında olması beklenmektedir.

29. SULANMA ETKİSİ

29.1. Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi:

Sulanma etkisine ilişkin hesaplamalar [30 Haziran 2021] tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablo verileri esas alınarak yapılmıştır.

Şirket paylarının halka arzı mevcut ortakların yeni pay alma hakları kısıtlanarak sermaye artırımı şeklinde olacaktır. Buna göre sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesine ilişkin hesaplama aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Halka arzdan pay alacaklar için taban fiyata göre %[●] oranında [●] TL ve tavan fiyata göre ise %[●] oranında [●] TL sulanma etkisi olacaktır.

(aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası)	Taban Fiyat	Tavan Fiyat
Halka Arz Fiyatı	[●]	[●]
Halka Arz Öncesi Defter Değeri	[●]	[●]
Halka Arz Öncesi Pay Adedi	[●]	[●]
Halka Arz Öncesi Pay Başına Defter Değeri	[●]	[●]
Sermaye Artırımı	[●]	[●]
Şirkete Halka Arz Yoluyla Sağlanacak Brüt Nakit	[●]	[●]
Halka Arz Masrafları (Ek satış dâhil) *	[●]	[●]
Şirkete Halka Arz Yoluyla Sağlanacak Net Nakit	[●]	[●]
Halka Arz Sonrası Defter Değeri	[●]	[●]
Halka Arz Sonrası Pay Adedi	[●]	[●]
Halka Arz Sonrası Pay Başına Defter Değeri	[●]	[●]
Mevcut Ortaklar İçin Pay Başına (Pozitif) Sulanma Etkisi	[●]	[●]
Mevcut Ortaklar İçin Pay Başına (Pozitif) Sulanma Oranı	[●]	[●]
Yeni Ortaklar İçin Pay Başına Sulanma Etkisi	[●]	[●]
Yeni Ortaklar İçin Pay Başına Sulanma Oranı	[●]	[●]

* Sadece Şirket tarafından karşılanacak masraflar

29.2. Mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda (yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda) sulanma etkisinin tutarı ve yüzdesi:

Mevcut ortaklar için taban fiyata göre %[●] oranında [●] TL ve tavan fiyata göre ise %[●] oranında [●] TL pozitif sulanma etkisi olacaktır.

30. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

30.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Halka arz sürecinde İhraççı'ya danışmanlık hizmeti verenler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Kurum	Danışmanlık Hizmeti
Ak Yatırım	Aracılık Hizmetleri

DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

147
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Taboğlu Hukuk Bürosu	Hukuki Danışmanlık Hizmetleri
KPMG Bağımsız Denetim	30 Haziran 2021 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Hizmetleri
PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 dönemlerine ilişkin Bağımsız Denetim Hizmetleri

30.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Aşağıda belirtilen uzman ve bağımsız denetim raporunu hazırlayan taraflardan sağlanan bilgiler, ilgili raporlardan aynen alınarak, Şirket'in bildiği ve hazırlayan tarafın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla yanlış ve yanıltıcı olmayacak şekilde İzahname'de yer almaktadır. Bu raporların yayınlamasında ilgili raporları hazırlayanların rızası bulunmaktadır.

Mali tablolar:

Şirketin, 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihinde sona eren yıllık döneme ilişkin finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir. Sorumlu denetçi görüşlerine aşağıda verilmektedir.

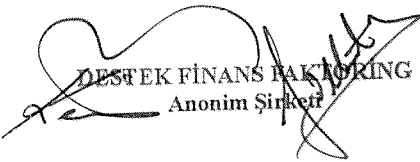
Unvanı	:	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Baş Denetçisi	:	Didem Demer Kaya
Üyesi olduğu meslek kuruluşları	:	İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası (İSMMMO)
Adresi	:	Süleyman Seba Caddesi BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler 34357 Beşiktaş / İstanbul

31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

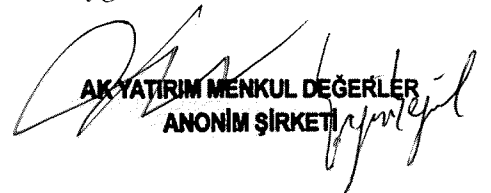
31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi

148

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

Şirket'in, 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara dönemlerinin hesap denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

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 (İSMMMO)
Adresi	:	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, İstanbul

30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ilişkin olumlu görüşe ilişkin bağımsız denetim şirketinin açıklamasına aşağıda yer verilmektedir:

"Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

Bağımsız Hukukçu Raporu

İşbu İzahname'nin 8 numaralı ekinde yatırımcıların incelemesine sunulan bağımsız hukukçu raporu Taboğlu Avukatlık Bürosu tarafından hazırlanmıştır.

Unvanı	:	Taboğlu Avukatlık Bürosu
Avukat	:	Esin Taboğlu
Üyesi olduğu meslek kuruluşları	:	Türkiye Barolar Birliği ve İstanbul Barosu
Adresi	:	Levent Caddesi, No:9, Levent, Beşiktaş, İstanbul

Ekli hukukçu raporunda da ayrıca belirtildiği üzere, Taboğlu Avukatlık Bürosu'nun hukukçu raporunun işbu İzahname kapsamında kamuya açıklanması konusunda rızası bulunmaktadır.

Diğer Açıklamalar

Yukarıda bahsi geçen ve Şirket'e aracılık hizmetleri, hukuki danışmanlık hizmetleri ve bağımsız denetim hizmetleri sunan hiçbir taraf, halka arz eden tarafından ihraç edilen ya da Şirket'e ait menkul kıymetleri ya da Şirket'in menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir ya da söz konusu menkul kıymetlerin ihraç edilmesinde görev alan yetkili kuruluşlar, danışman ya da bağımsız denetim kuruluşları değildir. Aynı tarafların Şirket ile herhangi bir istihdam, yönetim, denetim ya da sermaye bağlantısı bulunmamaktadır.

Şirket'e yukarıda bahsi geçen hizmetleri sunan taraflar haricinde, İzahname'nin genelinde muhtelif sektör raporlarından, pazar araştırmalarından ve halka açık olan veya olmayan çeşitli kaynaklardan elde edilen bilgilere yer verilmiştir. Şirket olarak burada verilen bilgilerin aynen alındığı, Şirket'in bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığı beyan ederiz. Üçüncü kişilerden alınan söz konusu bilgilerin kaynakları ilgili bölümlerde verilmekte olup bu bilgilerin doğruluğunu teyit ederiz. Öte yandan, tüm üçüncü kişilerden alınan bilgilerin güvenilir olduğu düşünülmekle birlikte, bağımsız bir doğrulama işleminden geçirilmemiştir.

Şirket, üçüncü kişilerden elde ettiği bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hâle getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını ve söz konusu bilgilerin aynen alındığını beyan eder.

31. İŞTİRAKLER HAKKINDA BİLGİLER

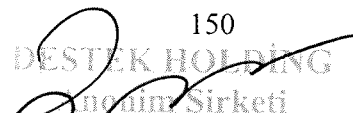
31.1. Konsolidasyona dahil edilenler hariç olmak üzere ihraççının finansal yatırımları hakkında bilgi:

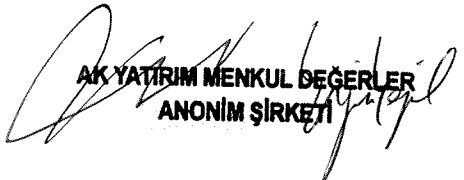
Yoktur.

32. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda özetlenmekte olan hususlar Halka Arz Edilecek Paylar'ın elde tutulması ve elden çıkarılması sırasında elde edilecek kazanç ve iratların vergilendirilmesi hakkında genel bir bilgi vermek amacıyla İşbu İzahname tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan vergi mevzuatı dikkate alınarak hazırlanmıştır. Özellikle durumlarda yatırımcıların vergi danışmanlarına danışması gerektiği önemle hatırlatılır. İşbu İzahname tarihi itibarıyla yürürlükte olan vergi mevzuatı ve vergi mevzuatının yorumlanma biçimi kapsamında verilen bilgilerin ileride değişebileceğinin hatta mevzuatın geriye yönelik olarak da değişebileceğinin göz önünde bulundurulması gerekmektedir.


DESTEK FİNANS YATIRIM
Anonim Şirketi

150

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

32.1 Genel Bakış

32.1.1. Kişilerin Vergilendirilmesi

Gelir vergisi mevzuatı uyarınca, Türk hukukunda vergi mükelleflerinin yükümlülüklerini belirleyen iki çeşit vergi mükellefiyet statüsü mevcuttur. Türkiye'de yerleşik bulunan ("**Tam Mükellef**") kişiler ve kurumlar Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilirler. Türkiye'de yerleşik bulunmayan ("**Dar Mükellef**") kişiler ve kurumlar sadece Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilirler.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ("**GVK**") uyarınca, bir gerçek kişinin Tam Mükellef olarak değerlendirilebilmesi için: (i) yerleşim yerinin Türk Medeni Kanunu hükümlerine uygun olarak Türkiye'de olması veya (ii) bir takvim yılı içerisinde Türkiye'de devamlı olarak altı aydan fazla oturması gerekmektedir. Buna ek olarak, (i) resmi dairelere; (ii) resmi müesseselere veya (iii) merkezi Türkiye'de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısıyla yabancı ülkelerde oturan Türk vatandaşları da Tam Mükellef yani sınırsız vergi yükümlüleri olarak değerlendirilmektedir. Dolayısıyla, Tam Mükellef olarak değerlendirilen söz konusu kişiler Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilirler. Türk vergi mevzuatı çerçevesinde belirtilen bu şartları sağlamayan bir gerçek kişi Dar Mükellef olarak değerlendirilir.

Halka Arz Edilecek Paylar'a sahip olan kişilerin, söz konusu Paylar'ın BİST'te elden çıkarılmasından kaynaklanan değer artış kazançları ve Paylar ile ilgili dağıtılan kâr paylarından elde ettikleri menkul sermaye iratları, Türkiye'de elde edilmiş olarak kabul edilmektedir.

Kişilerin 2021 yılında elde ettikleri ücret gelirleri dışındaki gelirlerin vergilendirilmesinde aşağıda yer alan artan oranlı gelir vergisi tarifesı uygulanır.

Gelir Aralığı	Gelir Vergisi Oranı (%)
24.000 TL'ye kadar	%15
53.000 TL'nin 24.000 TL'si için 3.600 TL, fazlası	%20
130.000 TL'nin 53.000 TL'si için 9.400 TL, fazlası	%27
650.000 TL'nin 130.000 TL'si için 30.190 TL, fazlası	%35
650.000 TL'den fazlasının 650.000 TL'si için 212.190 TL, fazlası	%40

32.1.2. Kurumların Vergilendirilmesi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ("**KVK**")'na göre sermaye şirketleri, kooperatifler, ikdisadî kamu kuruluşları, dernek veya vakıflara ait ikdisadî işlemler, iş ortaklıkları, kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisine tabidirler. Kurumların kârı Vergi Usul Kanunu ve diğer Türk vergi mevzuatına göre belirlenmektedir. Kurumlar vergisi oranı KVK'nun 32. maddesi uyarınca kurum kazancı üzerinden %20 olarak belirlenmiştir. 17 Kasım 2020'de Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7256 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile KVK'da değişiklik yapılarak, payları Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda ilk defa işlem görmek üzere en az %20 oranında halka arz edilen kurumların (bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring

şirketleri, finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri hariç) paylarının ilk defa halka arz edildiği hesap döneminden başlamak üzere beş hesap dönemine ait kurum kazançlarına kurumlar vergisi oranının 2 puan indirimli olarak uygulanmasına hükmedilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda tam ve dar mükellefiyet olmak üzere iki tür vergi mükellefiyeti tanımlanmıştır. KVK uyarınca, bir kurumun Tam Mükellef olarak değerlendirilebilmesi için: (i) kanuni merkezinin Türkiye'de bulunması veya (ii) kanuni merkezinin Türkiye dışında bulunmasına rağmen iş bakımından işlemlerin fiilen toplandığı ve yönetildiği merkez olan iş merkezinin Türkiye'de bulunması gerekmektedir. Türk vergi mevzuatı çerçevesinde belirtilen bu iki şartı sağlamayan bir kurum Dar Mükellef olarak değerlendirilir.

Tam mükellef kurumlar gerek Türkiye içinde gerekse Türkiye dışında elde ettikleri kazançlarının tamamı üzerinden Türkiye'de vergilendirilirler. Dar mükellef kurumlar ise sadece Türkiye'de elde ettikleri kazançları üzerinden vergilendirilirler.

Dar mükellefiyete tabi kimseler bakımından menkul sermaye iratlarının Türkiye'de elde edilmiş olarak kabul edilebilmesi için sermayenin Türkiye'de yatırılmış olması gerekmektedir. Dar mükellefiyete tabi kimseler bakımından değer artış kazançlarının Türkiye'de elde edilmiş olarak kabul edilebilmesi için söz konusu değer artış kazancını doğuran işin veya muamelenin Türkiye'de ifa edilmesi veya Türkiye'de değerlendirilmesi gerekmektedir. "Türkiye'de değerlendirilmesi" ifadesinden ödemenin Türkiye'de yapılması veya ödeme yabancı bir ülkede yapılmış ise, Türkiye'de ödeyenin veya nam ve hesabına yapılanın ödeme hesaplarına intikal ettirilmesi veya kârından ayrılması gerektiği şeklinde anlaşılması gerekir.

32.2 Payların elden çıkarılması karşılığında sağlanan kazançların vergilendirilmesi

32.2.1 Borsada işlem gören payların vergilendirme esasları:

2006 ve 2025 yılları arasında Borsa İstanbul'da işlem gören payların elden çıkarılması sonucu sağlanan değer artış kazançlarının vergilendirilmesi GVK'nun Geçici 67. maddesi çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. GVK'nun Geçici 67. maddesi kapsamında değer artış kazançları işlemlere aracılık eden bankalar ve aracı kurumlar ile saklayıcı kuruluşlar tarafından yapılan tevkifat ile vergilendirilmektedir. GVK'nun Geçici 67. Maddesinin yürürlük süresinin 2025 yılından sonraya uzatılmaması veya herhangi bir şekilde kapsamının vergi mevzuatına dâhil edilmemesi durumunda 2025 yılından sonra aşağıda açıklandığı üzere (Bkz. 33.2.2 Genel Olarak Pay Alım Satım Kazançlarının Vergilendirilmesi (Yatırım Ortaklığı Payları Hariç), BİST'te işlem gören payların elden çıkarılmasından sağlanacak değer artış kazançları genel hükümler çerçevesinde vergilendirilecektir.

Diğerlerinin yanı sıra, BİST'te işlem gören paylarının alım satımına aracılık ettikleri yatırımcılar tarafından sağlanan gelirlerin vergilendirilmesinden yükümlü olan ve dolayısıyla vergi tevkifatını yapmakla sorumlu tutulan taraflar bankalar, aracı kurumlar ve saklayıcı kuruluşlardır. Bankalar, aracı kurumlar ve saklayıcı (saklamacı) kuruluşlar tevkifat yükümlülükleri tahtındaki ilgili vergi beyanlarını, üçer aylık dönemler itibarıyla beyan edeceklerdir. İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve MKK dışında saklayıcı kuruluşlardan saklama hizmeti alan yatırımcıların işlemlerinde vergi tevkifatının yapılması esasen ilgili saklayıcı kuruluşun sorumluluğundadır.

BİST'te işlem gören bir payın başka bir banka veya aracı kuruma naklinin istenmesi halinde, nakli gerçekleştirecek banka veya aracı kurum nakli istenen kıymetle ilgili alış bedeli ve alış tarihini naklin yapılacağı kuruma bildirecektir. Bildirilecek tarih ve bedel, tevkiyat matrahının tespitinde dikkate alınacaktır. Söz konusu paylarının bir başka kişi veya kurum adına nakledilmesi halinde alış bedelinin ve alış tarihinin Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bildirilmesi gerekmektedir.

Saklayıcı kuruluşlar, bankalar ve aracı kurumlar tarafından yapılacak veri tevkiyatı oranı kanunen %15 olarak belirlenmiştir. Söz konusu tevkiyat oranı bankalar, aracı kuruluşlar ve saklayıcı kuruluşlar tarafından aşağıda yer alan gelirler üzerinden uygulanır:

- a) Bankalar ve aracı kurumların alım satımına aracılık ettikleri menkul kıymetler ile diğer sermaye piyasası araçlarının alış ve satış bedelleri arasındaki fark;
- b) Alımına aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının ifası halinde alış bedeli ile ifa bedeli arasındaki fark,
- c) Bankalar ve aracı kurumların aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının ödünç işlemlerinden sağlanan gelirler,
- d) Aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının ödünç işlemlerinden sağlanan gelirler.

Ancak, GVK ve 2012/3141 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, kanunen %15 olarak belirlenen tevkiyat oranı: (i) paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, BİST'te işlem gören aracı kuruluş varantları dâhil olmak üzere paylar (menkul kıymetler yatırım ortaklık payları hariç) ve pay yoğun fonlarının katılma belgelerinden elde edilen (ii) KVK'nın 2/1 maddesi kapsamındaki mükellefler ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası -aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Kanun'a göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenenler için %0; ve (iii) (ii) numaralı alt kısımda belirtilen gerçek kişi ve kurumlar hariç olmak üzere, (i) numaralı alt kısımda belirtilen dışında kalan kazançlar için %10 olarak uygulanır.

Yatırımcılar yukarıda belirtilen oranların ileride değişikliğe uğrayabileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

Paylar değişik tarihlerde alındıktan sonra bir kısmının elden çıkarılması halinde tevkiyat matrahının tespitinde dikkate alınacak alış bedelinin belirlenmesinde ilk giren ilk çıkar metodu esas alınacaktır. Payların alımından önce elden çıkarılması durumunda, elden çıkarma tarihinden sonra yapılan ilk alım işlemi esas alınarak söz konusu tutar üzerinden tevkiyat yapılacak tutar tespit edilir. Aynı gün içinde birden fazla alım satım yapılması halinde o gün içindeki alış maliyetinin tespitinde ağırlıklı ortalama yöntemi uygulanabilecek, ancak tevkiyat matrahı ilk giren ilk çıkan yöntemine göre belirlenecektir. Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile BSMV tevkiyat matrahının tespitinde dikkate alınır.

282 Seri No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarına ilişkin türler (i) sabit getirili menkul kıymetler; (ii) değişken getirili menkul kıymetler; (iii) diğer sermaye piyasası araçları ve (iv) yatırım fonlarına katılma belgeleri ve yatırım ortaklıkları payları olacak şekilde belirlenmiştir. Paylar ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, menkul kıymetin dâhil olduğu sınıf içinde değerlendirilecektir. Bu kapsamda pay ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem

sözleşmeleri ile BİST'te işlem gören pay ve pay endekslerine dayalı olarak ihraç edilen aracı kuruluş varantları paylarının da dâhil olduğu değişken getirili menkul kıymetler sınıfı kapsamında değerlendirilecektir.

Üçer aylık dönem içerisinde, birden fazla pay ve aynı türden olduğu kabul edilen menkul kıymet alım satım işlemi yapılması halinde tevkifatın gerçekleştirilmesinde bu işlemler tek bir işlem olarak dikkate alınır. Pay ve aynı türden olduğu kabul edilen menkul kıymet alım satımından doğan zararlar takvim yılı aşılmamak kaydıyla izleyen üç aylık döneme devredilir ve takip eden dönemlerin tevkifat matrahından mahsup edilir. Takvim yılının son üç aylık döneminde oluşan zarar tutarının izleyen döneme aktarılması mümkün değildir.

Tam mükellef kurumlara ait olup BİST'te işlem gören ve bir yıldan fazla süreyle, Tam Mükellef ve Dar Mükellef pay sahipleri tarafından, elde tutulan payların elden çıkarılmasında tevkifat uygulanmaz.

Tevkifata tabi tutulan BİST'te işlem gören paylara ilişkin alım satım kazançları için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname verilmez. Söz konusu bu gelirler, diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye dâhil edilmez. Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler, mükelleflerin her türlü ticari ve sınai faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları şeklinde tanımlanan ticari kazanç hükümleri çerçevesinde GVK'nun Geçici 67. maddesi kapsamında tevkifata tâbi tutulan kazançlar için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dâhil edilmez. Söz konusu madde hükümleri uyarınca tevkifata tabi tutulsun tutulmasın dar mükellef gerçek kişi veya kurumlarca Hazine, 4749 sayılı Kanuna göre kurulan varlık kiralama şirketleri ve tam mükellef kurumlar tarafından yurtdışında ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan kazanç ve iratlar için münferit veya özel beyanname verilmez.

Menkul kıymet ve sermaye piyasası araçlarının üçer aylık dönemler itibarıyla tevkifata tabi tutulacak alım satım kazançlarının tespitinde alım satım konusu işlemlerin (yukarıda belirtildiği üzere) aynı türden olmasına dikkat edilecektir. Kazançlar, bu türlere göre ayrı ayrı tespit edilip tevkifata tabi tutulacaktır.

GVK'nun Geçici 67/5 maddesi uyarınca, gelir sahibinin gerçek veya tüzel kişi ya da Dar veya Tam Mükellef olması, vergi mükellefiyeti bulunup bulunmaması, vergiden muaf olup olmaması ve elde edilen kazancın vergiden istisna olup olmaması yukarıda ayrıntıları verilen vergilendirme uygulamasını etkilememektedir.

2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 2010/926 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2012/3141 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, halka arz tarihi itibarıyla tevkifat oranı Bakanlar Kurulunca %0 olarak belirlenmekle birlikte söz konusu oranın artırılması durumunda Dar Mükellefler açısından çifte vergilendime sorunu gündeme gelecektir. GVK'nun Geçici 67. maddesinde düzenlenmiş olan tevkifat uygulamalarında, tevkifata konu geliri elde etmiş olan kişinin mukim olduğu ülke ile yapılmış ve yürürlükte olan Çifte Vergilendirmeyi önleme Anlaşması hükümleri önem arz etmektedir. Söz konusu anlaşma hükümleri, T.C. Anayasası'nın 90. maddesinin son fıkrasında yer alan "usulüne göre yürürlüğe konulmuş milletlerarası andlaşmalar kanun hükmündedir" hükmü gereği iç mevzuatı oluşturan Türk vergi mevzuatından önce uygulanacaktır.

Dar Mükellef gerçek kişi ve kurumların, GVK'nun Geçici 67. maddesi kapsamında Türkiye'deki finansal araçlara kendileri veya yurtdışındaki portföy yönetim şirketleri


DESTEK FİNANS YATIRIM
Anonim Şirketi

154

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

vasıtasıyla yatırım yapabilmeleri için vergi kimlik numarası almaları gerekmektedir.

Vergi kimlik numarası alınabilmesi için (i) Dar Mükellef gerçek kişilerin pasaportlarının noter onaylı bir örneği ya da vergi dairesi yetkililerince onaylanmak üzere, aslı ve fotokopisini, (ii) Dar Mükellef kurumların ise kendi ülkelerinde geçerli kuruluş belgesinin Türkiye'nin o ülkede bulunan temsilciliğince onaylı Türkçe bir örneğini veya yabancı dilde onaylı kuruluş belgesinin tercüme bürolarınca tercüme edilmiş Türkçe bir örneğini ilgili vergi dairesine ibraz etmeleri gerekmektedir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları için nüfus cüzdanının ibrazı yeterli olacaktır.

Ayrıca, bankalar ve aracı kurumlar ile saklayıcı kuruluşlar kendilerine işlem yapmak için müracaat eden ancak vergi kimlik numarası ibraz edemeyen yabancı müşterileri için, toplu olarak vergi kimlik numarası alabilirler.

Çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları hükümlerinden yararlanılabilmesi için ise ilgili ülkenin yetkili makamları tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslının ve tercüme bürolarınca te dairesine, banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz edilmesi gerekmektedir. Bir takvim yılına ilişkin mukimlik belgesi izleyen yılın dördüncü ayına kadar geçerli olup söz konusu belgenin her yıl yenilenmesi gerekmektedir.

Tevkifat uygulamasından önce mukimlik belgesinin ibraz edilmemesi halinde Çifte Vergilendirmeyi önleme Anlaşması hükümleri dikkate alınmadan %15 (hâlihazırda 2012/3141 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca %0 oranında uygulanmaktadır) oranı uygulanmak suretiyle tevkifat yapılacaktır. Ancak bu durumda dahi sonradan söz konusu mukimlik belgesinin ibrazı ile Çifte Vergilendirmeyi önleme Anlaşması hükümleri ve iç mevzuat hükümleri doğrultusunda yersiz olarak tevkif suretiyle alınan verginin iadesi talep edilebilecektir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı gerekli gördüğü hallerde, Çifte Vergilendirmeyi önleme Anlaşmaları hükümlerinden yararlanacak kişi ve kurumlardan, alım-satımını yaptıkları veya getirisini tahsil ettikleri Türk menkul kıymetleri bakımından, uygulanacak anlaşma hükümlerine göre gerçek lehtar (beneficial owner) olduklarına dair ilgili ispat edici belgelerin ibrazını da isteyebilecektir. Bu belgeleri Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın tayin edeceği sürede ibraz etmeyen veya bu belgeler ile veya başkaca bir suretle gerçek lehtar olmadığı tespit edilenler bakımından zamanında tahakkuk ve tahsil edilmeyen vergiler için vergi ziyan doğmuş sayılacaktır.

Türkiye'nin bugüne kadar akdettiği anlaşmalar ve anlaşmaların Türkçe metinleri Gelir İdaresi Başkanlığı'nın www.gib.gov.tr web sayfasında yer almaktadır.

32.2.2 Genel Olarak Pay Alım Satım Kazançlarının Vergilendirilmesi

Bu bölümde GVK'nın Geçici 67. maddesinin dışında kalan durumlara ilişkin genel açıklamalar yer almaktadır.

32.2.2.1 Gerçek Kişiler

32.2.2.1.1. Tam Mükellef Gerçek Kişiler

Pay alım satım kazançları, GVK'nun Mükerrer 80'inci maddesi uyarınca gelir vergisine tabi

olacaktır. Ancak anılan madde uyarınca, "ivazsız olarak iktisap edilen hisse senetleri ile tam mükellef kurumlara ait olan ve iki yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda elde edilen kazançlar vergiye tabi olmayacaktır. Hisse senetlerinin elden çıkartılmasında da kamu menkul kıymetlerinin satışında olduğu gibi, GVK'nun Mükerrer 81 'inci maddesi uyarınca iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından belirlenen toptan eşya fiyat endeksindeki artış oranında artırılarak dikkate alınabilecektir. GVK'nun Mükerrer 81. Maddesi uyarınca mal ve hakların elden çıkarılmasında iktisap bedeli, elden çıkarılan mal ve hakların, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere Devlet İstatistik Enstitüsünce belirlenen toptan eşya fiyat endeksindeki artış oranında artırılarak tespit edilir. Bu endekslemenin yapılabilmesi için artış oranının %10 veya üzerinde olması şarttır.

GVK'un Madde 86/1 (c) uyarınca tam mükellef gerçek kişilerin tevkif sureti ile vergilendirilmiş menkul sermaye iratları GVK'nun 103'üncü maddesinin ikinci gelir dilimindeki tutarı aşıyor ise (bu tutar 2021 yılı için 53.000 TL'dir) beyan edilmesi gerekir.

32.2.2.1.2 Dar Mükellef Gerçek Kişiler

GVK madde (86/2) çerçevesinde dar mükellefiyette vergiye tabi gelirin tamamı, Türkiye'de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratlardan oluşuyorsa yıllık beyannameye tabi değildir. Dar mükellef gerçek kişilerin tevkif sureti ile vergilendirilmemiş gelirleri mevcut ise, GVK madde (101/2) uyarınca, menkul malların ve hakların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve iratlarını mal ve hakların Türkiye'den elden çıkarıldığı yerin vergi dairesine münferit beyanname ile bildirmek zorundadırlar.

32.2.22 Kurumlar

32.2.2.2.1 Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin Aktifine Kayıtlı Payların Elden Çıkarılmasından Sağlanan Kazançlar

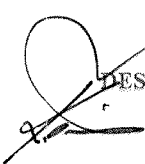
Ticari faaliyete bağlı olarak bünyesinde elde edilen alım satım kazançları ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir.

32.2.2.2.2 Tam Mükellef Kurumlar

Öte yandan, KVK'nın 5/1-e maddesi uyarınca kurumların aktiflerinde en az iki tam yıl süreyle yer alan iştirak hisselerinin satışından doğan kazancın %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Ancak bu istisnadan yararlanabilmek için satış kazancının satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında tutulması; satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi ve satışı yapan ve dolayısı ile istisnadan yararlanacak kurumun menkul kıymet ticaret ile uğraşmaması gerekmektedir.

32.2.2.2.3 Dar Mükellef Kurumlar

Dar Mükellef kurum, Türkiye'de bir işyeri açmak suretiyle veya daimi temsilci vasıtasıyla devamlı menkul kıymet alım satım işi yapan kurum statüsünde ise alım satım kazançları ticari kazanç olarak vergiye tabi olacak vergileme Tam Mükellef kurumlarda olduğu şekilde gerçekleşecektir. Yukarıda belirtildiği üzere, devamlı olarak menkul kıymet ticaret ile uğraştıklarından %75'lik kurumlar vergisi istisnasından faydalanmaları mümkün değildir.


DESTEK FİNANS YATIRIM
Anonim Şirketi


DESTEK HOLDING
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

ortaklıkları için bu oran %0 oranında uygulanır). Tam Mükellef kurumlarca; (i) Tam Mükellefler kurumlara; ve (ii) işyeri ve daimi temsilci vasıtasıyla faaliyette bulunan Dar Mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları tevkifata tabi değildir.

32.3.1 Gerçek Kişiler

32.3.1.1 Tam Mükellef Gerçek Kişiler

GVK'ya 4842 sayılı Kanunla eklenen 22/3 maddesi uyarınca Tam Mükellef kurumlardan elde edilen, GVK'nun 75/2 maddesinin (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yanlı kâr paylarının yarısı gelir vergisinden müstesnadır. Kurumlar kâr payı dağıtırken, gelir vergisinden istisna edilen kısım olan yarısı (%50'si) dâhil olmak üzere dağıtılan kâr payının tamamı (%100'ü) üzerinden %15 oranında gelir vergisi tevkifatı yapmaktadırlar. Kâr payının yıllık vergi beyannamesinde beyan edilmesi halinde, söz konusu vergi tevkifatı yıllık vergi beyannamesinde hesaplanan gelir vergisi tutarından mahsup edilir. GVK'nun 86/1-c maddesi uyarınca tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunan ve gayrisafî tutarın; 2021 yılı gelirleri için 53.000 TL'yi aşan ve tam mükellef kurumlardan elde edilen kâr payları için beyanname verilmesi gerekecektir.

Ayrıca, kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımını sayılmaz.

Beyan edilen tutar hesaplanan gelir vergisinden kurum bünyesinde kârın dağıtım aşamasında yapılan %15 oranındaki vergi kesintisinin tamamı (istisnaya tabi olan kısım dâhil) mahsup edilecek olup mahsup sonrası kalan tutar genel hükümler çerçevesinde red ve iade edilecektir.

Kâr payı avansı da kâr payları ile aynı kapsamda vergilendirilmektedir.

32.3.1.2 Dar Mükellef Gerçek Kişiler

GVK'nun 94/6-b maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca dar mükellef gerçek kişilere dağıtılan kâr payları üzerinden Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (bugün için bu oran %15'tir) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir.

Dar mükellef gerçek kişiler açısından kâr paylarının tevkifat suretiyle vergilendirmesi nihai vergileme olup dar mükelleflerce bu gelirler için gelir vergisi beyannamesi verilmesine gerek bulunmamaktadır.

Diğer taraftan GVK'nun 101. Maddesinin 5 no'lu fıkrası gereğince dar mükellef gerçek kişilerin vergisi tevkif suretiyle alınmamış menkul sermaye iratlarını, Türkiye'de elde edildiği yerin vergi dairesine münferit beyanname ile beyan etmeleri gerekmektedir.

32.3.2 Kurumlar

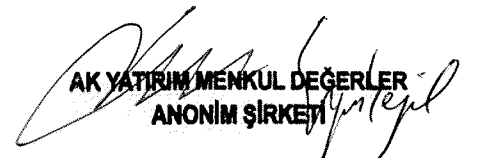
32.3.2.1 Tam Mükellef Kurumlar

Ticari faaliyete bağlı olarak ticari işletme bünyesinde elde edilmesi halinde tevkifat yapılmayacak söz konusu gelirler ticari kazanç olarak beyan edilecektir. KVK'nun 6. maddesi kapsamındaki "safî kurum kazancı, GVK'nun ticari kazancı düzenleyen hükümlerine göre belirlenecektir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safî


DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

158

DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

kurum kazancı üzerinden %20 oranında uygulanır.

Ancak, KVK'nın 5/a-1 maddesi uyarınca, Tam Mükellef başka bir kuruma iştirak nedeniyle elde edilen kâr payları, yatırım fonlarının katılım belgeleri ile yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinden elde edilen kâr payları hariç, kurumlar vergisinden müstesnadır.

32.3.2.2 Dar Mükellef Kurumlar

GVK'nun 94/6-b maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (bugün için bu oran %15'ür) tevkifat yapılacaktır. Türkiye'nin taraf olduğu bazı çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında daha düşük tevkifat oranları belirlenebilmektedir.

Dar mükellef kurumların, Türkiye'de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığı olmaksızın elde ettikleri kâr payları için tevkifat suretiyle vergilendirme nihai vergileme olup dar mükelleflerin bu gelirler için Türkiye'de beyanname vermelerine gerek bulunmamaktadır.

33. İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ

33.1. İhraççı veya halka arz eden tarafından İzahname'nin kullanılmasına ilişkin verilen izin ve izin verilen herhangi bir yetkili kuruluşun payların sonradan tekrar satışına dair kullandığı İzahname'nin içeriğinden de ilgili kişilerin sorumlu olmayı kabul ettiklerine dair beyanları:

Yoktur.

33.2. 33.2. İzahname'nin kullanımına izin verilen süre hakkında bilgi:

Yoktur.

33.3. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulabileceği dönem hakkında bilgi:

Yoktur.

33.4. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulması kapsamında İzahname'nin kullanılabileceği ülkeler hakkında bilgi:

Yoktur.

33.5. İzahname kullanım izninin verilmesinin şartı olan diğer açık ve objektif koşullar hakkında bilgi:

Yoktur.

33.6. Yetkili kuruluşlarca payların sonradan tekrar satışının gerçekleştirilmesi durumunda, satışın koşullarına ilişkin bilgilerin yetkili kuruluş tarafından satış esnasında yatırımcılara sunulacağına dair koyu harflerle yazılmış uyarı notu:

DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG
Anonim Şirketi

159
DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi

AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ

Yoktur.

34. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi No:175 Ferko Signature Kat:26/165 Şişli, 34394 İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.destekfaktoring.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1) İzahname’de yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)
- 2) İhraççının İzahname’de yer alması gereken finansal tabloları

35. EKLER

Ek-1: Şirket Esas Sözleşmesi

Ek-2: Şirket Genel Kurul ve Yönetim Kurulu İç Yönergeleri

Ek-3: 01 Ocak – 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

Ek-4: 01 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

Ek-5: 01 Ocak - 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

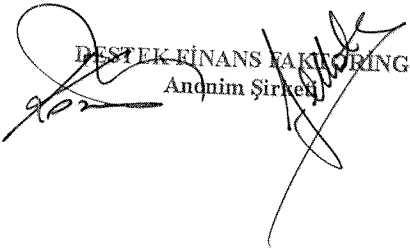
Ek-6: 01 Ocak - 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu

Ek-7: Bağımsız Denetçi Sorumluluk Beyanları

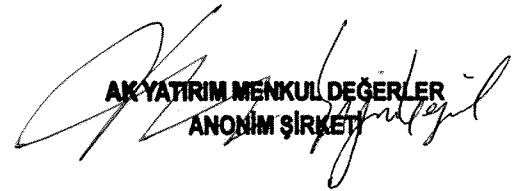
Ek-8: Bağımsız Hukukçu Raporu

Ek-9: Bağımsız Hukukçu Beyanı

Ek-10: Fon Kullanım Yeri Raporu


DESTEK FİNANS FAKTORİNG
Anonim Şirketi


DESTEK HOLDİNG
Anonim Şirketi


AK YATIRIM MENKUL DEĞERLER
ANONİM ŞİRKETİ