

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.02.2025 tarih ve 08/277 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Ferko Signature No: 175 iç kapı no: 165 Şişli/ İstanbul https://www.destekbank.com/
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul;318614-5
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	: Genel kurul kararı: 25/09/2024 09/12/2024 tarih ve 194 sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	: ☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	: ☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında yapılan yeşil veya sürdürülebilir bir araç mı?	: ☐ Evet ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 350.000.000 TL



İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletirme yöntemi	:	Finansal tablolar Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr) ve Banka'nın www.destekbank.com internet sitesinde yayımlanacaktır.
--	---	--

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı	
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	
Özgür Akayoğlu	Mustafa Ertan Tanrıyakul
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.
Farko Signature No.175 İç Kapı 165 Şişli/İST.
Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No. 318614-5
Zincirlikuyu V.D.:293 101 6075



**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: ☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Bankamızca bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satılmak üzere sabit faizli veya değişken faizli finansman bonusu/tahvil ihraç edilecektir. Finansman bonoları iskontolu veya faiz ödeme günü(lerinde) faiz ödemeli, tahviller ise kuponlu olarak ihraç edilecektir. Faiz oranı, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu Hazine Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranını referans alarak ve piyasada benzer kurumlardan benzer vadeli borçlanma faiz oranları temel alınarak ve ihtiyaca göre, söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir. Tahvil ihracı durumunda belli kupon ödeme dönemleri olan, anaparanın vadesinde veya taksitle ödendiği yapılar söz konusu olabilecektir. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarında Nitelikli Yatırımcılar arasında işlem görebilecektir. Borçlanma araçlarının satış ve devri söz konusu olacaktır. Borç vadesinden önce muaccel hale gelmeyecektir.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yapılması durumunda birim nominal değer 100.000 TL'nin altında olmayacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Sanayi ve hizmet kesimine yönelik işletme sermayesi kredileri ve mali kesime verilecek kredilerin fonlamasında kullanılacaktır.

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Ferko Signature No:175/İç Kapı No:100/Şişli/İST.
Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No: 28614-5
Zincirlikuyu V.D.:293 410 6075



İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: JCR EURASIA'nın 26.09.2024 tarihli raporuna göre Banka'nın uzun vadeli ulusal kurum kredi notu BBB+, kısa vadeli ulusal kurum kredi notu J2'dir.
Yetkili kuruluş	: Yoktur.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır. 1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi: İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuğundan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer. BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bununla birlikte,

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
 Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
 Farko Signature No. 75 16. Kat 165 Şişli/Şişli/İstanbul
 Tel: 0212 371 54 55 Şişli No: 318614-Ş
 Zincirlikuyu V.D. 293 101 6075



ihraççı yönetim kurulu tarafından gerekli görülen hallerde BASK toplantı çağrısı yapılabilir.

Asgari olarak aşağıdaki haller temerrüt olarak tanımlanmıştır:

TEMERRÜT HALLERİ

İhraççı tarafından borçlanılacak tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir. Dolayısıyla, borçlanma aracını satın alacak yatırımcıların bu hususa dikkat etmesi gerekmektedir.

i-İhraççı borçlanma araçlarına ilişkin olarak vadesi gelmiş bir anapara ve faizde temerrütte düşerse ve bu durum anapara için 7 gün, faiz için 14 gün sürerse(Söz konusu 7-14 gün için ayrıca faiz ödenecektir.)

ii-İhraççı hakkında iflas ya da benzeri takip işlemlerinin başlatılması veya bu takiplerin semeresiz kalması veya en az 120 gün sürmüş olması

iii-İhraççının fesih ve tasfiyesi için herhangi bir yetkili mahkeme karar verirse veya bu konuda başka bir karar alınırsa

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, ihraç belgesinde aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunmadıkça, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır. İhraççı tarafından daha yüksek bir nisap öngörülmemektedir.

ç) Yönetim Kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççı'nın Yönetim Kurulu, yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile BASK çağrısı yapabilir.

Tertip BASK, ihraççı'nın yönetim kurulu tarafından ilan ve toplantı günü hariç en az on işgünü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platform'nda yapılacak özel açıklaması ile toplantıya davet edilecektir.

Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantının yer,tarih ve saat bilgilerine yer verilir.

Toplantının gündemi ihraççının Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek olup toplantının sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve giderler ihraççı tarafından karşılanacaktır.

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş. ŞİŞLİ ŞİŞİ
Eğentepe Mah. Büyükdere Cad.
Ferkol Signature No:175/İç Kapı:168 Şişli
Tel.: 0212 371 55 56 Sicil No: 318614-5
Zincirlikuyu V.D.:298 700

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısına sahip olan borçlanma aracı sahiplerinin yazılı talebi üzerine ihraççının yönetim kurulu tarafından Tertip BASK çağrısı yapılması için İhraççı'nın Yönetim Kurulu'na noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da eklenmek suretiyle bildirimde bulunulabilir.

Gerekli şartların oluştuğunun tespiti üzerine Tertip BASK, ihraççının Yönetim Kurulu tarafından (ç) bendinde belirlenen usul ve esaslara göre toplantıya davet edilecektir.

Tertip BASK toplantısının yer, saat, tarih bilgileri ihraççının yönetim kurulu tarafından belirlenecektir.

Toplantı gündemi borçlanma araçları sahipleri tarafından belirlenecek olup toplantının sekretaryası ihraççı tarafından yapılacak ve toplantıya ait giderler toplantıyı talep eden borçlanma araçları sahipleri tarafından karşılanacaktır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.
Farko Signature No.175 İç Kapı No. 163 Sisli
Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No. 3186
Zincirlikuyu V.D.:298 101 6075



Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Yapılması durumunda ilk BASK toplantısında temsilci belirlenmesi hususu borçlanma araçları sahiplerinin takdirindedir. Atanması halinde BASK temsilcisine ücret ödenip ödenmeyeceği ödenecekse tutarı BASK kararı ile belirlenir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Yapılması durumunda ilk BASK toplantısında temsilci belirlenmesi hususu borçlanma araçları sahiplerinin takdirindedir. Atanması halinde temsilcinin görev ve yetkileri ilgili BASK toplantısında belirlenecektir.

Borçlanma araçları sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti: BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma araçları sahipleri tarafından karşılanacaktır.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin bilgiler

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Ferko Signature No:175 İç Kapı:165 Şişli/İST.
Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No: 318614-5
Zincirlikuyu V.D.:293 101 607



verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantılarına, söz konusu listede yer alan borçlanma araçları sahipleri ile bunların vekilleri, temsilcileri ve seçilmiş ise borçlanma araçları sahiplerinin temsilcileri dışında kimse katılamaz.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma araçları sahiplerinin toplantı günü kimlik tespiti sağlayacak belgeleri ibraz etmeleri gerekir. Toplantıya vekâleten katılacak kişilerin Tebliğ'in 2 numaralı ekinde yer alan içeriğe uygun olarak hazırlanmış noter onaylı vekâletnameyi ve kimlik tespiti sağlayacak belgeleri ibraz etmeleri gerekmektedir. Toplantıya katılacak tüzel kişi temsilcilerinin yetki belgelerinin ve kimlik tespitini sağlayacak olan belgeleri ibraz etmesi gerekmektedir.

BASK toplantısına vekâleten katılmaya ilişkin hususlar için Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği hükümleri geçerli olacaktır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

BASK toplantılarına ihraççının toplantıya katılan en üst düzey yetkilisi başkanlık edecektir. BASK toplantısına ihraççı yetkililerinin katılmaması durumunda önceden atanmış olması halinde BASK temsilcisi toplantıya başkanlık edecektir. BASK temsilcisi atanmamış olması durumunda ise toplantının başında BASK üyeleri tarafından açık oylama yöntemiyle seçilecek kişi başkanlık edecektir.

Oylamaya başlamadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuyu BASK'a açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise bu yazılı olarak okunduktan sonra oylamaya geçilir.

Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak veya ayrı ayrı kabul ya da ret denilmek suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerektiğinde, başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıda kişiyi görevlendirebilir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar ret oyu vermiş sayılır ve bu oylar değerlendirmede ilgili kararın aleyhinde verilmiş kabul edilir.

Toplantı başkanı ve katılanlarca, borçlanma araçları sahiplerini veya temsilcilerini, bunların sahip oldukları nominal değerleri gösteren hazır bulunanlar listesi imzalanır, alınan kararların ve her bir karar için kullanılır.

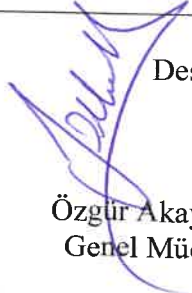
DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esen-tepe Mah. Büyükdere Cad.
Farko Signature No:175 İç Kari:163 Şişli/İST.
Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No: 318614-5
Zincirlikuyu V.D.:293 101 6075



	olumlu ve olumsuz oyların sayılarının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi suretiyle toplantı tutanağının düzenlenmesi sağlanır. Toplantı tutanakları ihraççı nezdinde saklanır. 6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır. 7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: İş bu ihraç belgesinde yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır. 8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluşturmurlar.
Diğer hususlar	: Yoktur

İşbu belge ile birlikte sınırlı denetimden geçmiş 30.06.2024 tarihli finansal tablolarımız ile söz konusu finansal tablolara ilişkin 30.06.2024 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal raporlar ve 17.12.2024 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı Destek Yatırım Bankası A.Ş.	
	
Özgür Akayoğlu Genel Müdür	Mustafa Ertan Tanrıyakul Genel Müdür Yardımcısı
DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Ferko Signature No:175 İç Kapı: 165 Şişli/İST. Tel.: 0212 371 55 55 Sicil No. 318614-5 Zincirlikuyu V.D.:293 101 6075	

