

Destek Finans Faktoring A.Ş.**Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Grupları Çalışma Usul ve Esasları****1. Amaç ve Kapsam**

Bu dokümanın amacı, Destek Finans Faktoring A.Ş.'nin faaliyetlerini çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY / ESG) boyutlarıyla bütüncül bir yaklaşımla yönetmek, sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını şirket stratejisine entegre etmek ve ilgili süreçlerin etkin şekilde gözetimini sağlamak üzere oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi ile Çevre, Sosyal ve Yönetişim Çalışma Gruplarının görev, yetki, sorumluluk, çalışma esaslarını ve sürdürülebilirlik politikalarını düzenlemektir.

Kapsam; Destek Finans Faktoring A.Ş. ile onun bağlı ortaklığı olan Destek Yatırım Bankası A.Ş. ve Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olan Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi kapsamaktadır. Bağlı ortaklıklar, kontrol yaklaşımına göre raporlama sınırlarına dahil edilir.

**2. Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı**

Destek Finans Faktoring A.Ş.'de sürdürülebilirlik yönetimi;

- Yönetim Kurulu gözetimi,
- Sürdürülebilirlik Komitesi koordinasyonu,
- Çalışma Gruplarının operasyonel faaliyetleri

üzerine inşa edilmiştir.

3. Sürdürülebilirlik Komitesi

3.1. Komitenin Oluşumu

Sürdürülebilirlik Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Mevcut Unvan / Pozisyon	Sürdürülebilirlik Unvanı
Yönetim Kurulu Üyesi (İcrada Görevli) – Genel Müdür	Komite Başkanı
Finansal Yönetim ve Raporlama Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Krediler Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Operasyon Direktörü	Üye
Pazarlama Direktörü/Koordinatörü	Üye

3.2. Komitenin Görev ve Sorumlulukları

Komite'nin başlıca görevleri şunlardır:

- Sürdürülebilirlikle ilgili hedeflerin belirlenerek onaylanmasını ve izlenmesini sağlar.
- Sürdürülebilirlik Politikası'nın uygulanmasını, izlenmesini ve güncellenmesini sağlar.
- Çalışma gruplarından gelen raporları değerlendirir ve bu raporları kendi değerlendirmeleri ile birlikte Yönetim Kuruluna sunar.
- Yıllık TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporlarının yazım sürecini koordine etmek.
- Sürdürülebilirlikle ilgili önemli risklerin genel risk yönetim sistemine entegrasyonunu sağlar.
- Yönetim Kurulu tarafından alınacak büyük ölçekli kararlar öncesi ilgili çalışma grubundan etki değerlendirmesi talep eder ve bu değerlendirmeyi kendi değerlendirmesi ile birlikte Yönetim Kuruluna sunar.
- Komite ve çalışma grupları üyelerinin sürdürülebilirlik ve iklim riskleri konusunda yeterli bilgiye sahip olmalarını sağlamak için düzenli eğitim programları planlar.
- Komite ve çalışma grupları üyelerinin sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlar hakkında mailler aracılığıyla bilgilendirilmesini sağlar.
- Sürdürülebilirlik yetkinliklerini geliştirmeye yönelik çalışmalar yapar.
- Sürdürülebilirlik süreçlerinin iç kontrol yapısına entegrasyonunu sağlar.
- Paydaş diyaloguna yönelik olarak geribildirim toplama, etki değerlendirme, materyalite analizi gibi süreçlerin yürütülmesini sağlar.
- Yönetim Kurulu tarafından yapılması istenen ve Komitece gerekli görülen diğer çalışmaları yapmak.

3.3. Toplantı ve Karar Alma

- Komite yılda en az bir kez toplanır.
- Gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantı yapılabilir.
- Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır.
- Alınan kararlar yazılı hale getirilir ve ilgili çalışma gruplarına iletilir.

- Sekreteryaya işlemlerini Operasyon ve Pazarlama Direktörleri birlikte yürütür. Bu konuda Şirket bünyesindeki uygun görülen personellerden destek alınabilir.

4. Çevre Çalışma Grubu

4.1. Çevre Çalışma Grubunun Oluşumu

Mevcut Unvan	Sürdürülebilirlik Rolü
Muhasebe ve Raporlama Müdürü	Üye
Operasyon Müdürü	Üye
Finans Müdür Yardımcısı	Üye

4.2. Grubun Görev ve Sorumlulukları

- Çevre kaynaklı sürdürülebilirlikle ilgili risk/fırsatlara ilişkin risk envanteri oluşturmak.
- Oluşturulan risk envanterine göre gelecekteki finansal yeterliliği etkilemesi makul ölçüde beklenecek olanların tespit edilmesi amacıyla önemlilik analizi yapmak.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların iş modeli ve değer zinciri üzerindeki etkilerini analiz etmek ve bu risk ve fırsatların yoğunlaştığı alanları belirlemek.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların finansal durum, finansal performans ve nakit akışları üzerindeki mevcut ve öngörülen finansal etkilerine ilişkin çalışmalar yapmak.
- Önemli olarak belirlenen riskler için alınan mevcut tedbirlerin yeterliliğini değerlendirmek ve yeterli görülmediği durumlarda riski kabul edilebilir seviyeye indirmek için stratejiler belirleyerek Komite sunmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili risklerden kaynaklanan belirsizliklere uyum sağlama kapasitesini anlamaya yönelik senaryo analizleri yapmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili metriklere ilişkin veriler toplamak.
 - o TSRS 2 => Sektörler arası metrik kategorilerine ilişkin veriler.
 - o TSRS 2 => Sektör bazlı metrik kategorilerine ilişkin veriler.
 - o TSRS 1 => Diğer çevresel metriklere ilişkin veriler.
- Sürdürülebilirlikle ilgili hedefler belirlemek ve bunu onaylatmak.
- Onaylanan hedeflere ilişkin ilerlemeleri takip etmek.
- Komite tarafından yapılması istenen ve Grupça gerekli görülen diğer çalışmaları yapmak.

Not: Bu görevler Destek Finans Faktoring ile birlikte bağlı ortaklıklar (Destek Yatırım Bank ve Destek Yatırım Menkul) özelinde de geçerlidir.

4.3. Toplantı ve Karar Alma

- Grup yılda en az bir kez toplanır.
- Gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantı yapılabilir.
- Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır.
- Alınan kararlar yazılı hale getirilir ve Komiteye iletilir.
- Sekreteryaya işlemlerini Finans Müdür Yardımcısı yürütür.

5. Sosyal Çalışma Grubu

5.1. Sosyal Çalışma Grubunun Oluşumu

Mevcut Unvan	Sürdürülebilirlik Rolü
Bilgi Teknolojileri Müdürü	Üye
Pazarlama Müdürü	Üye
Müşteri İlişkileri Müdür Yardımcısı	Üye

5.2. Grubun Görev ve Sorumlulukları

- Çevre kaynaklı sürdürülebilirlikle ilgili risk/fırsatlara ilişkin risk envanteri oluşturmak.
- Oluşturulan risk envanterine göre gelecekteki finansal yeterliliği etkilemesi makul ölçüde beklenecek olanların tespit edilmesi amacıyla önemlilik analizi yapmak.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların iş modeli ve değer zinciri üzerindeki etkilerini analiz etmek ve bu risk ve fırsatların yoğunlaştığı alanları belirlemek.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların finansal durum, finansal performans ve nakit akışları üzerindeki mevcut ve öngörülen finansal etkilerine ilişkin çalışmalar yapmak.
- Önemli olarak belirlenen riskler için alınan mevcut tedbirlerin yeterliliğini değerlendirmek ve yeterli görülmediği durumlarda riski kabul edilebilir seviyeye indirmek için stratejiler belirleyerek Komite sunmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili risklerden kaynaklanan belirsizliklere uyum sağlama kapasitesini anlamaya yönelik senaryo analizleri yapmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili metriklere ilişkin veriler toplamak.
 - o TSRS 1 => Sosyal metriklerle ilişkin veriler.
- Sürdürülebilirlikle ilgili hedefler belirlemek ve bunu onaylatmak.
- Onaylanan hedeflere ilişkin ilerlemeleri takip etmek.
- Komite tarafından yapılması istenen ve Grupça gerekli görülen diğer çalışmaları yapmak.

Not: Bu görevler Destek Finans Faktoring ile birlikte bağlı ortaklıklar (Destek Yatırım Bank ve Destek Yatırım Menkul) özelinde de geçerlidir.

5.3. Toplantı ve Karar Alma

- Grup yılda en az bir kez toplanır.
- Gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantı yapılabilir.
- Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır.
- Alınan kararlar yazılı hale getirilir ve Komiteye iletilir.
- Sekreteryaya işlemlerini Müşteri İlişkileri Müdür Yardımcısı yürütür.

6. Yönetişim Çalışma Grubu

6.1. Yönetişim Çalışma Grubunun Oluşumu

Mevcut Unvan	Sürdürülebilirlik Rolü
İç Kontrol Müdürü	Üye
Krediler Yasal Takip ve Mevzuat Müdürü	Üye
Bilgi Teknolojileri Uzmanı	Üye

6.2. Grubun Görev ve Sorumlulukları

- Yönetişim kaynaklı sürdürülebilirlikle ilgili risk/fırsatlara ilişkin risk envanteri oluşturmak.
- Oluşturulan risk envanterine göre gelecekteki finansal yeterliliği etkilemesi makul ölçüde beklenecek olanların tespit edilmesi amacıyla önemlilik analizi yapmak.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların iş modeli ve değer zinciri üzerindeki etkilerini analiz etmek ve bu risk ve fırsatların yoğunlaştığı alanları belirlemek.
- Önemli olarak belirlenen risk ve fırsatların finansal durum, finansal performans ve nakit akışları üzerindeki mevcut ve öngörülen finansal etkilerine ilişkin çalışmalar yapmak.
- Önemli olarak belirlenen riskler için alınan mevcut tedbirlerin yeterliliğini değerlendirmek ve yeterli görülmediği durumlarda riski kabul edilebilir seviyeye indirmek için stratejiler belirleyerek Komite sunmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili risklerden kaynaklanan belirsizliklere uyum sağlama kapasitesini anlamaya yönelik senaryo analizleri yapmak.
- Sürdürülebilirlikle ilgili metriklerle ilişkin veriler toplamak.
 - o TSRS 1 => Yönetişim metriklerine ilişkin veriler.
- Sürdürülebilirlikle ilgili hedefler belirlemek ve bunu onaylatmak.
- Onaylanan hedeflere ilişkin ilerlemeleri takip etmek.
- Komite tarafından yapılması istenen ve Grupça gerekli görülen diğer çalışmaları yapmak.

Not: Bu görevler Destek Finans Faktoring ile birlikte bağlı ortaklıklar (Destek Yatırım Bank ve Destek Yatırım Menkul) özelinde de geçerlidir.

6.3. Toplantı ve Karar Alma

- Grup yılda en az bir kez toplanır.
- Gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantı yapılabilir.
- Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır.
- Alınan kararlar yazılı hale getirilir ve Komiteye iletilir.
- Sekreteryaya işlemlerini Bilgi Teknolojileri Uzmanı yürütür.

7. Raporlama ve İzleme

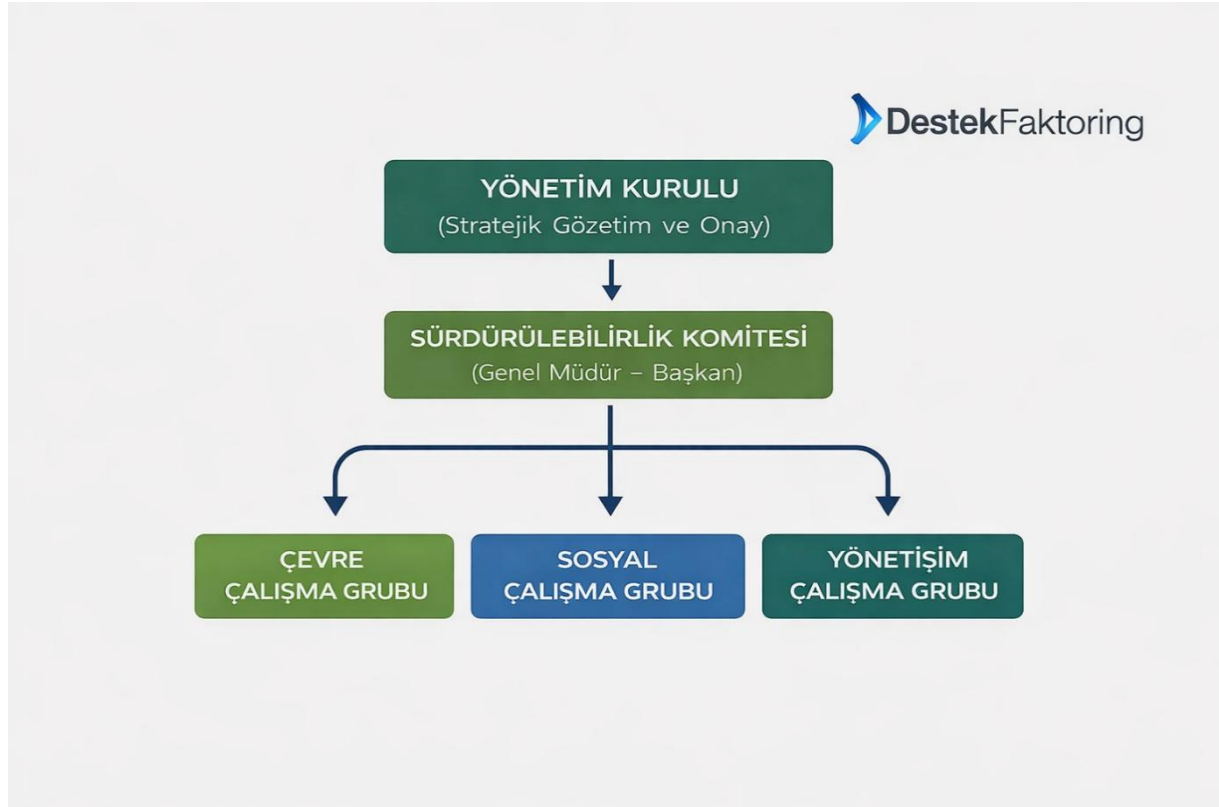
- Çalışma Grupları, faaliyet sonuçlarını en az yılda bir kez Komite'ye raporlar.
- Komite, konsolide sürdürülebilirlik değerlendirmesini Yönetim Kurulu'na sunar.
- Sürdürülebilirlik raporu TSRS ilkeleriyle uyumlu şekilde gerçekleştirilir.

8. Gizlilik ve Sorumluluk

Komite ve Çalışma Grupları üyeleri, görevleri sırasında edindikleri bilgilerin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Her üye, kendi görev alanına giren konularda doğru ve zamanında bilgi sağlamaktan sorumludur.

9. Yürürlük ve Güncelleme

Bu Çalışma Usul ve Esasları, Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer. Mevzuat, standartlar veya şirket yapısında meydana gelen değişiklikler doğrultusunda Komite tarafından güncellenebilir.



Aşağıdakilerle Sınırlı Olmamak Üzere İlgili Rehberlik Kaynakları Linkleri

https://www.kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/Duyurular/v2/Surdurulebilirlik/RaporlamaStandarti/TSRS%201(1).pdf
https://www.kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/Duyurular/v2/Surdurulebilirlik/RaporlamaStandarti/TSRS%202(1).pdf
https://kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/Sustainability/TFRS2/Yeni/TSRS%202-Ek%20Cilt-18-son.pdf
https://d3flrxduht3gu.cloudfront.net/latest_standards/consumer-finance-standard_en-gb.pdf
https://d3flrxduht3gu.cloudfront.net/latest_standards/investment-banking-and-brokerage-standard_en-gb.pdf