



DESTEK FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

01/01/2025-31/12/2025 DÖNEMİ TSRS UYUMLU KONSOLİDE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARININ TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN BİLGİLERİ HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Destek Finans Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Destek Finans Faktoring A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 "İklimle İlgili Açıklamalar"a uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlendik.

Güvence denetimimiz, önceki dönemlere ilişkin bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dahil) kapsamamaktadır.

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence sonucuna dayanak olarak yaptığımız çalışmanın özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS")'na göre hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Önceki dönemlere ilişkin bilgiler ile Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilmiş diğer herhangi bir bilgi (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dahil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız.

Sürdürülebilirlik Bilgilerinin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilginin yetersizliği belirsizliğe yol açmaktadır. Ayrıca, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, Sürdürülebilirlik Bilgileri iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne İlişkin Sorumlulukları

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları esaslarına uygun olarak hazırlanması;
- Hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içermeyen Sürdürülebilirlik Bilgilerinin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi;
- Ek olarak Grup Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

Üst Yönetimden Sorumlu olanlar, Grup'un sürdürülebilirlik raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgilerinin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içerip içermediği hakkında sınırlı bir güvence elde etmek için güvence çalışmasını planlamak ve yürütmek;
- Elde ettiğimiz kanıtlara ve uyguladığımız prosedürlere dayanarak bağımsız bir sonuca ulaşmak ve Grup yönetimine ulaştığımız sonucu bildirmek.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliği hakkında bir güvence sonucu bildirmek amacıyla değil ama iç kontrol yapısını anlamak ve sürdürülebilirlik bilgilerinin hata ve hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerini tanımlamak ve değerlendirmek amacıyla risk değerlendirme prosedürleri yerine getirilmiştir.
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin önemli yanlışlık içerebilecek alanları belirlemek ve bu alanlara yönelik prosedürler tasarlanmış ve uygulanmıştır. Hile; muvazaalı işlemler, sahtekârlık, işlemlerin kasıtlı olarak kayda geçirilmemesi veya denetçiye kasten gerçeğe aykırı beyanlarda bulunulması veya iç kontrolün ihlali gibi konuları içerebilmesi sebebiyle hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden daha yüksektir.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, Sürdürülebilirlik Bilgileri kullanıcılarının buna istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yönetim tarafından hazırlanan Sürdürülebilirlik Bilgileri hakkında bağımsız bir sonuç bildirmekle sorumlu olduğumuz için, bağımsızlığımızın tehlikeye girmemesi adına Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanma sürecine dâhil olmamıza izin verilmemektedir.

Mesleki Standartların Uygulanması

KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri" ve Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde yer alan sera gazı emisyonlarına ilişkin olarak Güvence Denetimi Standardı 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri" ne uygun olarak sınırlı güvence denetimini gerçekleştirdik.

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

KGK tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan Bağımsız Denetçiler İçin Etik Kurallar'daki (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uygun davranmış bulunmaktayız. Şirketimiz, Kalite Yönetim Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler dâhil, kapsamlı bir kalite yönetim sistemi sürdürmektedir. Çalışmalarımız, denetçiler ve sürdürülebilirlik ve risk uzmanlarından oluşan bağımsız ve çok disiplinli bir ekip tarafından yürütülmüştür. Grup'un iklim ve sürdürülebilirlikle ilişkili risk ve fırsatlarına yönelik bilgilerin ve varsayımların makuliyetini değerlendirmeye yardımcı olmak için uzman ekibimizin çalışmalarını kullandık. Verdiğimiz güvence sonucundan tek başımıza sorumluyuz.



Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde önemli yanlışlıkların ortaya çıkma olasılığının yüksek olduğunu belirlediğimiz alanları ele almak için çalışmalarımızı planlamamız ve yerine getirmemiz gerekmektedir. Uyguladığımız prosedürler mesleki muhakememize dayanır. Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne ilişkin sınırlı güvence denetimini yürütürken:

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için görüşmeler yapılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Grup'un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup'un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.
- Grup'un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.

Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürler, nitelik ve zamanlama açısından makul güvence denetiminden farklıdır ve kapsamı daha dardır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetimi sonucunda sağlanan güvence seviyesi, makul güvence denetimi yürütülmüş olsaydı elde edilecek güvence seviyesinden önemli ölçüde daha düşüktür.

Bu sürdürülebilirlik bağımsız denetimini yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Ersel DEMİRCİ'dir.

GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ AŞ

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

İstanbul, 09 Mart 2026



Denetçi

Ersel DEMİRCİ
Sorumlu Denetçi

İÇİNDEKİLER

DESTEK FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI	1
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU.....	2
İÇİNDEKİLER	5
DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI HAKKINDA BİLGİ	7
Grup Hakkında Bilgi.....	7
TSRS'lere Uygunluk Beyanı	10
Sürdürülebilirlik Raporunun Onaylanması.....	10
Özet Finansal Göstergeler.....	10
Genel Müdür ve Sürdürülebilirlik Lideri Mesajı	11
Rapor Hakkında.....	12
YÖNETİŞİM (TSRS-1 P.27/TSRS-2 P.6)	13
Yönetişim Organları.....	13
Sorumlulukların Görev ve İş Tanımlarına Yansıtılması	15
Kişilerin Sürdürülebilirlik Risklerine Karşı Uygun Beceri ve Yetkinliğe Sahipliğinin Değerlendirilmesi.....	15
Kişilerin Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatlar Hakkında Bilgilendirilmesi.....	15
Karar Mercilerinin Sürdürülebilirlik Risklerini Dikkate Alması	15
Sürdürülebilirlik Performans Metrikleri ve Ücretlendirme Politikası İlişkisi	16
Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Takibi	16
Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Gözetimi ve İç Kontrol İlişkisi.....	16
2025 Yılı Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısının İşletilmesine İlişkin Özet Tablo	17
STRATEJİ (TSRS-1 P.30, 32, 33, 34, 35, 40, 41/TSRS-2 P.10, 13, 14, 15, 16, 21, 22)	18
İklimle ilgili Riskler/Fırsatlar	21
Senaryo Analizleri (İklim Dirençliliği).....	25

RİSK YÖNETİMİ (TSRS-1 P.44/TSRS-2 P.25)	27
Finansal Risklerin Yönetimi	27
1. Destek Finans Faktoring A.Ş.	27
2. Destek Yatırım Bankası A.Ş.	28
3. Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	29
4. Grup Risk Yönetimi	29
İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi	30
1. Kullanılan Girdi ve Parametreler	30
2. Riskleri Belirlemek İçin İklimle İlgili Senaryo Analizi.....	30
3. Risk Kaynaklı Etkilerin Niteliğinin, Olasılığının ve Büyüklüğünün Değerlendirilmesi	30
4. Risklerin Diğer Risk Türlerine Göre Önceliklendirilmesi	31
5. Risklerin İzlenmesi	31
6. Önceki Raporlama Dönemiyle Karşılaştırıldığında Süreçlerde Yapılan Değişiklikler	31
7. Sürdürülebilirlikle İlgili Fırsatları Belirlenmesi, Değerlendirilmesi, Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi	31
8. Süreçlerin Genel Risk Yönetimine Entegrasyonu ve Bilgilendirme.....	31
METRİKLER VE HEDEFLER (TSRS-1 P.46.a, 49, 51/TSRS-2 P.29, 32, 33, 34, 35, 36)	32
Sektörler-Arası Metrik Kategorilerine İlişkin Açıklamalar.....	32
Sektör Bazlı Metriklerle İlişkin Açıklamalar	34
Cilt 18— Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyet Metrikleri — Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler	34
Cilt 18—Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyet Metrikleri—Faaliyet Metrikleri	35
İklimle ilgili hedefler	36
RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR BEYANI (31.12.2025)	36

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI HAKKINDA BİLGİ

Grup Hakkında Bilgi

Şirketler	31.12.2025 İtibarıyla Ortaklık Yapısı			Nitelik	Şirket Hakkında Bilgi	İş Modeli
Destek Finans Faktoring A.Ş.	Hissedarlar	TL	Pay (%)	Ana ortaklık	Destek Finans Faktoring A.Ş. ("Şirket" veya "Ana Ortaklık"), 8 Temmuz 1996 tarihinde İstanbul'da Destek Faktoring Hizmetleri A.Ş. unvanı ile kurulmuş olup ticari ve endüstriyel firmalara faktoring hizmeti sunmaktadır. Şirket, borçluların ödeme riskini üstlenip üstlenmeme durumuna göre kabili rücu ve gayri kabili rücu faktoring işlemleri gerçekleştirmektedir. Faaliyetlerini 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ile ilgili ikincil düzenlemeler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde sürdürmektedir. 19 Şubat 2021 tarihli olağanüstü genel kurul kararı ile Şirket unvanı "Destek Finans Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. Şirket'in payları 6 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmeye başlamış olup halka açık ortaklık statüsündedir. Nihai kontrol, Destek Holding A.Ş.'nin ana sermayedarı olan Altunç Kumova'da bulunmaktadır. Grup faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmekte olup 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 222 çalışanı bulunmaktadır. Genel müdürlük adresi Ferko Signature Büyükdere Caddesi No:175 K:25 Şişli 34394, İstanbul'dur.	Destek Finans Faktoring A.Ş., Türkiye'de ticari ve endüstriyel firmalara yönelik faktoring hizmetleri sunan bir finansal kuruluştur. Şirketin temel iş modeli; işletmelerin vadeli alacaklarını devralarak nakde dönüştürmek, tahsilat süreçlerini yönetmek ve talep edilmesi halinde kredi riskini üstlenmek suretiyle müşterilerinin nakit akışını güçlendirmeye dayanmaktadır. İş modeli kapsamında hem kabili rücu faktoring (tahsilat riskinin müşteride kaldığı yapı) hem de gayri kabili rücu faktoring (kredi riskinin Şirket tarafından üstlenildiği yapı) hizmetleri sunulmaktadır. Gelir modeli faktoring faiz gelirleri ve faktoring ücret ve komisyon gelirlerine dayanmaktadır. Şirket, risk değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerini merkezî olarak yürütmekte; kredi analizleri, teminat yapısı ve sektör bazlı risk dağılımı çerçevesinde portföyünü yönetmektedir. Şirketin iş modeli; etkin kredi riski yönetimi, güçlü likidite yapısı ve müşteri odaklı hizmet yaklaşımı üzerine kuruludur.
	Destek Holding A.Ş.	250.000.000	75,00			
	Halka Açık Kısım	83.333.333	25,00			
	Toplam	333.333.333	100,00			

Şirketler	31.12.2025 İtibarıyla Ortaklık Yapısı			Nitelik	Şirket Hakkında Bilgi	İş Modeli
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Hissedarlar	TL	Pay (%)	Bağlı Ortaklık	Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 04 Şubat 2021 tarih ve 9412 sayılı kararı ile onay verilen Destek Yatırım Bankası A.Ş. ("Destek Yatırım Bankası" veya "Banka"), 300.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 12 Temmuz 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur. BDDK'nın 06 Ocak 2022 tarihli Kurul toplantısında alınan 10024 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 8 Ocak 2022 tarih ve 31713 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır. Banka, 25 Şubat 2022 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.	Destek Yatırım Bankası A.Ş., 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında kalkınma ve yatırım bankası statüsünde faaliyet gösteren ve mevduat kabul etme yetkisi bulunmayan bir finansal kuruluştur. Banka'nın iş modeli; reel sektöre, ticari işletmelere ve yatırım projelerine finansman sağlamak, proje ve yatırım odaklı kredi tahsisı gerçekleştirmek ve sermaye piyasası araçları aracılığıyla fonlama yapısını çeşitlendirmek üzerine kuruludur. Banka, kurumsal ve ticari müşterilerine kısa, orta ve uzun vadeli nakdi ve gayri nakdi krediler sunmakta; proje finansmanı, yatırım finansmanı ve yapılandırılmış finansman çözümleri sağlamaktadır. Bunun yanı sıra sermaye piyasası işlemleri, türev işlemler ve diğer finansal aracılık faaliyetleri yoluyla aktif-pasif yönetimini yürütmektedir. Gelir modeli ağırlıklı olarak kredi portföyünden elde edilen faiz gelirleri ile finansal işlemlerden kaynaklanan gelirlerden oluşmaktadır. Mevduat kabul etmemesi nedeniyle fonlama yapısı; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ve sermaye piyasası araçları üzerinden şekillenmektedir. Banka, kredi tahsis ve risk değerlendirme süreçlerini merkezî olarak yürütmekte; sektör bazlı risk dağılımı, teminat yapısı ve aktif-pasif dengesi çerçevesinde portföyünü yönetmektedir. İş modeli, etkin kredi riski yönetimi, dengeli fonlama yapısı ve sürdürülebilir büyüme odaklı finansman yaklaşımı üzerine inşa edilmiştir.
	Destek Finans Faktoring A.Ş.	1.599.999.996	99,99996			
	Altunç KUMOVA	1	0,00001			
	Özgür AKAYOĞLU	1	0,00001			
	Kerim TOSUN	1	0,00001			
	Azem Can KUMOVA	1	0,00001			
	Toplam	1.600.000.000	100,00			
Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Hissedarlar	TL	Pay (%)	Bağlı Ortaklık (Dolaylı)	23.01.2024 tarihinde kurulmuş, 02.10.2024 tarihinde unvan değişikliği gerçekleştirmiştir. SPK tarafından 12.09.2024 itibarıyla "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak yetkilendirilmiştir. 31.12.2025 itibarıyla çıkarılmış sermayesi 1,3 milyar TL'ye ulaşmış olup sermayenin tamamı ana ortak Destek Yatırım Bankası A.Ş.'ye aittir. Şirket merkezi İstanbul Şişli'de olup Ankara, Bursa, İzmir ve Bağdat Caddesi şubeleri ile faaliyet göstermektedir. 2025 yıl sonu itibarıyla 66 çalışanı bulunmaktadır. Finansal tabloları TFRS'ye uygun olarak hazırlanmış ve bağımsız denetimden olumlu görüş almıştır.	Şirket, geniş yetkili aracı kurum lisansı kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım-satımına aracılık, portföy aracılığı, yatırım danışmanlığı, halka arza aracılık ve sınırlı saklama hizmetleri sunmaktadır. Gelir modeli; işlem hacmine dayalı komisyon gelirleri, finansman (faiz) gelirleri, repo-ters repo işlemleri, kredili işlemler ve yatırım ürünlerinden elde edilen gelirler üzerine kuruludur. Bireysel ve kurumsal yatırımcılara hisse senedi, ViOP, yatırım fonları (TEFAS), foreks, kredili işlemler ve türev ürünler alanlarında hizmet vermekte; şube ağı ve dijital kanallar üzerinden müşteri erişimi sağlamaktadır. Banka iştiraki yapısı sayesinde sermaye yeterliliği ve finansman kapasitesi güçlü olup, büyüme odaklı ve işlem hacmi artırmaya dayalı bir aracı kurum iş modeline sahiptir.
	Destek Yatırım Bankası A.Ş.	1.300.000.000	100,00			
	Toplam	1.300.000.000	100,00			

İŞ MODELİ

Destek Finansal Hizmetler Grubu'nun temel iş modeli; faktoring, yatırım bankacılığı ve sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinden elde edilen faiz ve komisyon gelirlerine dayalı entegre bir finansal hizmet yapısı üzerine kuruludur. Grup, reel sektör firmalarına ve yatırımcılara yönelik farklı finansman ve yatırım çözümleri sunarak çok ayaklı bir gelir modeli oluşturmaktadır. Grubun faktoring faaliyetleri kapsamında, ticari ve endüstriyel firmaların vadeli alacakları devralınmakta, bu alacaklar nakde dönüştürülmekte ve tahsilat süreçleri yönetilmektedir. Kabili rücu ve gayri kabili rücu faktoring işlemleri yoluyla müşterilerin nakit akışı desteklenmekte olup, bu faaliyetlerden ağırlıklı olarak faktoring faiz gelirleri ile ücret ve komisyon gelirleri elde edilmektedir. Bu yapı, kısa vadeli işletme sermayesi finansmanına odaklanmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında ise proje ve yatırım finansmanı, kurumsal kredi tahsis ve yapılandırılmış finansman çözümleri sunulmaktadır. Mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankası statüsü doğrultusunda fonlama; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve sermaye piyasası araçları aracılığıyla sağlanmaktadır. Bu faaliyetlerden elde edilen temel gelir kalemi kredi portföyünden kaynaklanan faiz gelirleridir. Sermaye piyasası aracılık faaliyetleri çerçevesinde ise geniş yetkili aracı kurum lisansı kapsamında hisse senetleri, türev araçlar, yatırım fonları, repo–ters repo işlemleri ve halka arz aracılığı gibi işlemler gerçekleştirilmektedir. Bu faaliyetlerden elde edilen gelirler ağırlıklı olarak işlem hacmine dayalı komisyon gelirleri ile kredili işlemlerden sağlanan finansman gelirlerinden oluşmaktadır. Bu kapsamda Grup'un iş modeli; reel sektöre sağlanan finansman faaliyetlerinden elde edilen faiz gelirleri ile sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinden sağlanan komisyon ve finansman gelirlerinin birlikte oluşturduğu çeşitlendirilmiş bir gelir yapısına dayanmaktadır. İş modeli; etkin kredi riski yönetimi, dengeli fonlama yapısı ve müşteri odaklı hizmet yaklaşımı temelinde sürdürülebilir büyümeyi hedeflemektedir.

DEĞER ZİNCİRİ

Yukarı Yönlü Akış (Girdi Sağlayan Paydaşlar)

- **Finansal Kurumlar ve Fon Sağlayıcılar:** Yurtiçi ve yurtdışı bankalar, finansal kuruluşlar ve sermaye piyasaları aracılığıyla sağlanan kredi ve fon kaynakları; yatırım bankacılığı ve faktoring faaliyetlerinin temel fonlama girdisini oluşturur.
- **Sermaye Piyasası Altyapı Kuruluşları:** Takasbank, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Borsa İstanbul ve diğer piyasa altyapı kurumları üzerinden gerçekleştirilen işlemler; menkul kıymet alım-satımı, takas ve saklama süreçlerinin yürütülmesini sağlar.
- **Teknoloji ve Altyapı Sağlayıcıları:** İşlem platformları, veri akış sağlayıcıları, yazılım firmaları, siber güvenlik ve sunucu altyapısı hizmetleri; dijital işlem süreçlerinin ve finansal veri yönetiminin sürekliliğini temin eder.
- **Hizmet Tedarikçileri:** Bağımsız denetim, hukuk, danışmanlık, insan kaynakları, eğitim ve bilgi teknolojileri hizmet sağlayıcıları; operasyonel süreçlerin mevzuata uygun ve etkin yürütülmesine katkı sağlar.
- **Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar:** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve ilgili sektör birlikleri; faaliyetlerin düzenleyici çerçevesini belirler ve gözetimini sağlar.

Kendi Operasyonları (Değer Yaratma Aşaması)

- **Factoring Faaliyetleri:** Ticari ve endüstriyel firmaların vadeli alacaklarının devralınması, tahsilat süreçlerinin yönetimi ve kredi riskinin üstlenilmesi (kabili rücu ve gayri kabili rücu işlemler); kısa vadeli işletme sermayesi finansmanı sağlanması.
- **Yatırım Bankacılığı ve Finansman Faaliyetleri:** Proje ve yatırım finansmanı, kurumsal kredi tahsis, yapılandırılmış finansman çözümleri ve sermaye piyasası araçları yoluyla fonlama; kredi portföyünün yönetimi ve aktif-pasif dengesinin sağlanması.
- **Sermaye Piyasası Aracılık Faaliyetleri:** Hisse senedi, borçlanma araçları, türev ürünler, yatırım fonları, repo–ters repo işlemleri ve halka arz aracılığı hizmetlerinin sunulması; işlem hacmine dayalı komisyon gelirlerinin yaratılması.
- **Yatırımcı ve Müşteri Hizmetleri:** Şube ağı ve dijital platformlar aracılığıyla işlem hizmeti sunulması; online emir iletimi, çağrı merkezi desteği ve müşteri portföy yönetimi süreçlerinin yürütülmesi.
- **Risk Yönetimi ve Uyum Süreçleri:** Kredi riski değerlendirmesi, teminat yapılarının izlenmesi, piyasa ve likidite risklerinin yönetimi, iç kontrol ve mevzuat uyum faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi.
- **Araştırma ve Analiz Faaliyetleri:**
- Makroekonomik değerlendirmeler, sektör analizleri ve sermaye piyasası raporları üretilerek yatırım karar süreçlerinin desteklenmesi.
- **Kurumsal Finansman Hizmetleri:** Halka arz, sermaye arttırımı, borçlanma aracı ihracı ve birleşme-devralma süreçlerinde danışmanlık ve aracılık faaliyetlerinin yürütülmesi.

DEĞER ZİNCİRİ

Aşağı Yönlü Akış (Değerin Ulaştığı Paydaşlar)

- **Reel Sektör Firmaları:** Faktoring ve yatırım bankacılığı faaliyetleri yoluyla işletme sermayesi ve yatırım finansmanı desteği sağlanan ticari ve endüstriyel işletmeler.
- **Bireysel ve Kurumsal Yatırımcılar:** Sermaye piyasası aracılık hizmetleri, yatırım danışmanlığı ve finansman imkânlarından yararlanan müşteriler.
- **İhraççılar ve Şirketler:** Halka arz, borçlanma aracı ihracı ve kurumsal finansman süreçlerinden faydalanan kurumlar.
- **Grup Şirketleri ve İştirakler:** Grup içi sinerji ve entegre finansal hizmet yapısı sayesinde kaynak ve müşteri tabanının ortak kullanımı yoluyla yaratılan dolaylı değer.
- **Finansal Ekosistem:** Düzenleyici kurumlar, sektör birlikleri ve yatırımcı topluluğu; Grup'un faaliyetleri aracılığıyla finansal piyasaların derinleşmesine ve sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlar.

TSRS'lere Uygunluk Beyanı

Bu rapor, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanmıştır.

Sürdürülebilirlik Raporunun Onaylanması

1 Ocak-31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin TSRS Uyumlu Konsolide Sürdürülebilirlik Raporu 09.03.2026 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır. TSRS Uyumlu Konsolide Sürdürülebilirlik Raporu, Genel Kurul'da onaylanması sonucu kesinleşecektir.

Özet Finansal Göstergeler

Destek Finans Faktoring A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları, Grubun temel faaliyetinin faktoring alacakları üzerinden büyüdüğünü ve fonlama tarafında banka kredileri ile ihraç edilen menkul kıymetlerin ağırlık kazandığını göstermektedir. 31.12.2025 itibarıyla toplam varlıklar 48.495.615.000 TL seviyesindedir. Varlık kompozisyonunda en büyük payı itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar oluşturmaktadır (37.049.756.000 TL). Bu kalemin ana bileşeni faktoring alacakları olup toplam faktoring alacakları 20.172.820.000 TL'dir; buna ek olarak itfa edilmiş maliyetle ölçülen diğer finansal varlıklar 16.817.903.000 bin TL seviyesindedir. Likidite tarafında nakit ve nakit benzerleri 7.487.016.000 TL olarak gerçekleşmiş, ayrıca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 1.568.595.000 TL düzeyindedir.

Kaynak tarafında Grup'un fonlama yapısı ağırlıklı olarak alınan krediler (18.013.956.000 TL) ve ihraç edilen menkul kıymetler (10.492.355.000 TL) üzerinden şekillenmiştir. Diğer yükümlülükler 6.082.315.000 TL, karşılıklar 390.650.000 TL ve cari vergi borcu 666.791.000 TL düzeyindedir. Özkaynak toplamı 12.206.297.000 TL olup, halka arz sonrası sermaye ve sermaye yedeklerinde belirgin artış görülmektedir (ödenmiş sermaye 333.333.000 bin TL; hisse senedi ihraç primleri 3.730.865.000 TL).

Kârlılık tarafında 2025 yılında esas faaliyet gelirleri 7.014.794.000 TL olup bunun ana unsuru faktoring alacaklarından alınan faizlerdir (6.844.995.000 TL). Finansman giderleri 3.845.063.000 TL seviyesinde gerçekleşmiş; bu giderin önemli kısmı kullanılan kredilere verilen faizler ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden oluşmaktadır. Dönem sonunda Grup'un vergi öncesi kârı 5.510.123.000 bin TL, net dönem kârı 3.765.780.000 TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem kapsamlı gelir toplamı 3.796.104.000 TL'dir.

Risk ve taahhütler açısından, alınan teminatlar 344.135.793.000 TL, türev finansal araçlar nazım hesap toplamı 28.413.328.000 TL ve emanet kıymetler 22.030.876.000 TL seviyesindedir. Bu göstergeler, Grubun hem faktoring portföyünü teminat yapılarıyla yönettiğini hem de piyasa/kur riski yönetimi kapsamında türev ürünleri kullandığını göstermektedir. Nakit akışları incelendiğinde, finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişinin (9.196.904.000 TL) güçlü olduğu; dönem sonunda nakit ve nakde eşdeğer varlıkların 6.711.361.000 TL'ye ulaştığı görülmektedir. Bu durum, büyüyen portföyün fonlanmasında kredi ve sermaye piyasası kaynaklarının aktif şekilde kullanıldığını desteklemektedir.

Genel Müdür ve Sürdürülebilirlik Lideri Mesajı

Küresel ölçekte ekonomik ve finansal sistemlerin hızla dönüştüğü, iklim ve sürdürülebilirlik başlıklarının iş dünyası için stratejik bir zorunluluk haline geldiği bu dönemde, Destek Finans Faktoring A.Ş. olarak uzun vadeli değer yaratımını yalnızca finansal sonuçlarla değil; çevresel, sosyal ve yönetim (ESG/ ÇSY) alanlarındaki sorumluluğumuzla birlikte ele alıyoruz. 2025 yılı itibarıyla Grup, büyüme odağını güçlü bir finansal yapı ile desteklemiş; 31 Aralık 2025 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğünü 48.495.615.000 TL, özkaynaklarını 12.206.297.000 TL seviyesine taşımış ve yılı 3.765.780.000 TL net kâr ile tamamlamıştır.

Faaliyet modelimiz gereği, doğrudan üretim kaynaklı çevresel etkilerimiz sınırlı olmakla birlikte; finansal hizmetler ekosistemindeki rolümüz nedeniyle iklim geçişi, finansmana erişim, risk yönetimi ve paydaş beklentileri açısından sorumluluğumuz yüksektir. Bu bilinçle, 2025 cari dönem itibarıyla sürdürülebilirlik çalışmalarımızı kurumsal bir yapı altında başlattık. 30.12.2025 tarihinde Sürdürülebilirlik Komitesi ile çalışma gruplarını oluşturduk ve bu yapılara ilişkin usul ve esasları tanımlayarak yönetim çerçevemizi hayata geçirdik. Bu adım; sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını sistematik şekilde değerlendirmemizi, hedef ve aksiyonlarımızı ölçülebilir hale getirmemizi ve TSRS uyumlu raporlamayı süreklilik içinde yürütmemizi sağlayacaktır.

Önümüzdeki dönemde, sürdürülebilirlik gündemimizi; kredi tahsis ve portföy yönetimi süreçlerimize ESG bakışını entegre etmek, iklimle bağlantılı riskleri daha güçlü izlemek, operasyonlarımızda kaynak verimliliğini artırmak ve paydaşlarımızla şeffaf iletişimi güçlendirmek ekseninde geliştireceğiz. 2025 yılında faktoring alacaklarımızın 20.172.820.000 TL seviyesine ulaşması ve esas faaliyet gelirlerimizin ana unsurunu faktoring faiz gelirlerinin oluşturması, büyümeyi yönetirken risk disiplinini ve sürdürülebilir değer yaklaşımını birlikte yürütme kararlılığımızı desteklemektedir.

Destek Finans olarak, güçlü finansal performansımızı; kurumsal yönetim, risk yönetimi ve sürdürülebilirlik odağıyla pekiştirerek paydaşlarımız için kalıcı değer üretmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,
Nuray ELMASTAŞ
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi
Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı
Destek Finans Faktoring AŞ

Rapor Hakkında

Bu rapor, Grup tarafından Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında yayımlanan ilk sürdürülebilirlik raporudur. Raporlama dönemi, 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 tarihleri arasında kapsamaktadır. Rapordaki bilgiler, genel amaçlı finansal raporların asli kullanıcılarının kaynak sağlama kararlarında faydalı olacak iklimle ilgili risk ve fırsatlarla ilgili önemli bilgileri sağlanması amacıyla gütmemektedir. Rapor, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) belirlediği standart çerçevesinde Şirketin gelecekteki faaliyetlerini etkileyebilecek sürdürülebilirlik konularını Yönetişim, Strateji, Risk Yönetimi, Metrik ve Hedefler olmak üzere dört temel başlık altında anlatmakta ve iklim risk ve fırsatlarının Şirket üzerindeki potansiyel etkilerini sunmaktadır. Rapordaki sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalar, TSRS 1 kapsamında tanımlanan önemlilik ilkesi ile veri uygunluğu, mevcut beceri, yetenek ve kaynaklar ölçüsünde ele alınmıştır.

Grup, TSRS'leri ilk kez 2025 hesap döneminde uygulamış olup, TSRS 1 E5 paragrafında yer alan geçiş muafiyetinden yararlanarak ilk raporlama döneminde yalnızca TSRS 2 kapsamında iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin açıklamalarda bulunmuştur. TSRS 1 E3 ve TSRS 2 C3 hükümleri doğrultusunda karşılaştırmalı bilgi sunulmamış; ayrıca 21634 sayılı KGK Kurul Kararı Geçici Madde 3 kapsamında Kapsam 3 sera gazı emisyonları hesaplanmamış ve açıklanmamıştır. Diğer taraftan, TSRS 1 Ek E E4.a hükmü çerçevesinde sürdürülebilirlik raporunun ara dönem finansal raporla birlikte açıklanmasına ilişkin geçiş imkânı bulunmakla birlikte, Grup sürdürülebilirlik raporunu hazır hâle gelmesini takiben 2025 yılına ait yıllık finansal tabloların yayımlanmasından sonra, ikinci çeyrek ara dönem finansal raporunu beklemeksizin kamuoyuna açıklamış olup, söz konusu geçiş hükmü bu şekilde uygulanmıştır.

TSRS 1, bu raporda TSRS 2 uyarınca yapılan açıklamalar sırasında göz önünde bulundurulmuştur. Rapor, TSRS 1 çerçevesinin temel ilkelerine uygun olarak gerçeğe uygun ve ihtiyaca uygun bilgi sunmayı amaçlamakta; anlaşılabilirlik, karşılaştırılabilirlik (Geçiş hükmünden dolayı karşılaştırmalı bilgi sunulmamıştır.) ve doğrulanabilirlik ilkeleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Raporda, iklim değişikliğinin Grup üzerindeki finansal etkileri kapsamlı şekilde değerlendirilerek, mevcut ve potansiyel yatırımcıların, borç verenlerin ve kredi veren diğer tarafların karar alma süreçlerine katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamaların sunum para birimi, finansal tablolarda kullanılan sunum para birimiyle uyumlu olan Türk Lirası olarak belirlenmiştir.

Sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalar, TSRS 1 20 ve B38 paragrafları uyarınca, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları raporlayan aynı işletme için hazırlanmış olup, ana ortaklık ve finansal kontrol altındaki bağlı ortaklıkları kapsamaktadır.

Destek Finans Faktoring A.Ş., sera gazı emisyonlarının raporlanmasında organizasyonel sınırlarını belirlerken finansal kontrol yaklaşımını benimsemiştir. GHG Protocol: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) doğrultusunda, finansal kontrol yaklaşımı kapsamında Grup, finansal tablolarında konsolide ettiği ve finansal kontrolü altında bulunan tüm işletmelerin emisyonlarını sera gazı envanterine dahil etmektedir.

YÖNETİŞİM (TSRS-1 P.27/TSRS-2 P.6)

Destek Finans Faktoring A.Ş.'de sürdürülebilirlik yönetimi; Yönetim Kurulu gözetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi koordinasyonu ve Çevre, Sosyal ve Yönetişim Çalışma Gruplarının operasyonel faaliyetleri üzerine inşa edilmiştir. Bu katmanlı yapı, 30.12.2025 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren [“Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Grupları Çalışma Usul ve Esasları”](#) ile [“Destek Finans Faktoring A.Ş. Sürdürülebilirlik Politikası”](#) doğrultusunda oluşturulmuş; sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarının şirket stratejisine entegre edilmesini ve ilgili süreçlerin etkin şekilde gözetimini sağlamayı amaçlamıştır. 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 kapsamakta olup, bağlı ortaklıklar finansal kontrol yaklaşımına göre raporlama sınırlarına dahil edilmektedir.

Yönetişim Organları

Destek Finans Faktoring'in 2025 yılında oluşturulan sürdürülebilirlik yönetimi yapısı, Yönetim Kurulu gözetiminde şekillendirilmiş olup, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Nuray ELMATAŞ liderliğinde faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Komitesi, uygulama ve izleme süreçlerini yürüten Çalışma Grupları ile kurumsal düzeyde entegre edilmiştir.

- **Yönetim Kurulu:** Stratejik gözetim sağlayan ve nihai karar mercii konumundadır.
- **Yönetim Kurulu Üyesi (İcrada Görevli) – Genel Müdür:** Yürütmeden sorumlu lider, aynı zamanda Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlık görevini de üstlenmektedir.
- **Sürdürülebilirlik Komitesi:** Komite, Genel Müdür başkanlığında; Finansal Yönetim ve Raporlama Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon Direktörü ve Pazarlama Direktörü / Koordinatöründen oluşmaktadır.
- **Çalışma Grupları:** Çalışma Grupları; çevre, sosyal ve yönetim olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır.

	Üye	Üye	Üye
Çevre Çalışma Grubu	Muhasebe ve Raporlama Müdürü	Operasyon Müdürü	Finans Müdür Yardımcısı
Sosyal Çalışma Grubu	Bilgi Teknolojileri Müdürü	Pazarlama Müdürü	Müşteri İlişkileri Müdür Yardımcısı
Yönetişim Çalışma Grubu	İç Kontrol Müdürü	Krediler Yasal Takip ve Mevzuat Müdürü	Bilgi Teknolojileri Uzmanı



Sorumlulukların Görev ve İş Tanımlarına Yansıtılması

Yönetişim Organları	Görevler, Toplanma Periyotları ve Raporlama Yapılacak Birimler
Yönetim Kurulu	Stratejik gözetim sağlar. Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından sunulan konsolide sürdürülebilirlik değerlendirmesini inceler. Büyük ölçekli kararlar öncesinde etki değerlendirmesi talep edilmesini sağlar. Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Usul ve Esasları ile Sürdürülebilirlik Politikasını onaylar.
Genel Müdür (CEO)	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür (İcrada Görevli) olarak Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanlığı görevini yürütür. Komite çalışmalarına başkanlık eder ve Komite çıktılarının Yönetim Kurulu'na sunulmasını sağlar.
Sürdürülebilirlik Komitesi	Sürdürülebilirlik hedeflerini belirler, izler ve Politika'nın uygulanmasını sağlar. Çalışma gruplarından gelen raporları değerlendirerek kendi değerlendirmesi ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunar. TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunun yazım sürecini koordine eder. Sürdürülebilirlik risklerinin genel risk yönetim sistemine entegrasyonunu sağlar. Paydaş diyalogu ve materyalite analiz süreçlerini yürütür. Komite yılda en az bir kez toplanmakta, gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantılar gerçekleştirmekte ve çalışmalarına ilişkin değerlendirmelerini Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.
Çevre Çalışma Grubu	Çevre kaynaklı risk/fırsat envanteri oluşturur, önemlilik analizi yapar, finansal etkileri değerlendirir, senaryo analizleri gerçekleştirir, TSRS 2 ve TSRS 1 kapsamındaki çevresel metrik verilerini toplar, hedef belirler ve ilerlemeyi izler. Grup yılda en az bir kez toplanmakta, gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantılar gerçekleştirmekte ve çalışmalarına ilişkin sonuçları Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır.
Sosyal Çalışma Grubu	Sosyal kaynaklı risk/fırsat envanteri oluşturur, önemlilik analizi yapar, finansal etkileri değerlendirir, senaryo analizleri gerçekleştirir, TSRS 1 kapsamındaki sosyal metrik verilerini toplar, hedef belirler ve ilerlemeyi izler. Grup yılda en az bir kez toplanmakta, gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantılar gerçekleştirmekte ve çalışmalarına ilişkin sonuçları Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır.
Yönetişim Çalışma Grubu	Yönetişim kaynaklı risk/fırsat envanteri oluşturur, önemlilik analizi yapar, finansal etkileri değerlendirir, senaryo analizleri gerçekleştirir, TSRS 1 kapsamındaki yönetim metrik verilerini toplar, hedef belirler ve ilerlemeyi izler. Grup yılda en az bir kez toplanmakta, gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantılar gerçekleştirmekte ve çalışmalarına ilişkin sonuçları Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır.

Kişilerin Sürdürülebilirlik Risklerine Karşı Uygun Beceri ve Yetkinliğe Sahipliğinin Değerlendirilmesi

Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların gözetimi, Yönetim Kurulu gözetiminde Genel Müdür başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çevre, Sosyal ve Yönetişim Çalışma Grupları tarafından yürütülmektedir. Bu yapılarda görev alan üyeler, ilgili fonksiyonların karar alma yetkisine sahip yöneticilerinden seçilmiştir. Üyelerin sürdürülebilirlik ve iklim risklerine ilişkin yetkinliklerinin sürdürülmesi ve geliştirilmesi amacıyla eğitim programları planlanmaktadır.

Kişilerin Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatlar Hakkında Bilgilendirilmesi

Sürdürülebilirlik yönetim yapısında görev alan kişiler, iklim dâhil sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlar hakkında yılda en az bir kez gerçekleştirilen Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Grubu toplantılarında bilgilendirilmektedir. Ayrıca sürdürülebilirlik ve iklim risklerine ilişkin gelişmeler, Komite tarafından planlanan eğitim programları ve yapılan bilgilendirmeler aracılığıyla ilgili üyelere düzenli olarak iletilmektedir.

Karar Mercilerinin Sürdürülebilirlik Risklerini Dikkate Alması

Destek Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu, büyük ölçekli kararlar öncesinde ilgili Çalışma Gruplarından etki değerlendirmesi talep etmekte ve bu değerlendirmeleri Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla incelemektedir. Komite, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları strateji, risk yönetim sistemi ve ilgili politikalar çerçevesinde ele alarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Bu

süreçte, belirlenen risk ve fırsatların iş modeli, finansal durum ve performans üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli görülen durumlarda risk azaltıcı stratejiler geliştirilerek karar alma süreçlerine dâhil edilmektedir.

Sürdürülebilirlik Performans Metrikleri ve Ücretlendirme Politikası İlişkisi

Destek Finans Faktoringte üst düzey yöneticilere yönelik mevcut ücretlendirme politikası henüz doğrudan ÇSY performans göstergeleriyle ilişkilendirilmemiştir.

Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Takibi

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların takibi, Yönetim Kurulu gözetiminde Genel Müdür başkanlığında faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından yürütülmektedir. Uygulama ve izleme sorumluluğu ise Çevre, Sosyal ve Yönetişim Çalışma Gruplarına devredilmiştir. Her bir Çalışma Grubu, kendi sorumluluk alanındaki risk ve fırsatları en az yılda bir kez değerlendirmekte ve sonuçları Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır. Komite, bu değerlendirmeleri inceleyerek gerekli gördüğü hususları Yönetim Kurulu'na sunmakta ve süreç üzerindeki gözetimi sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlikle İlgili Risk ve Fırsatların Gözetimi ve İç Kontrol İlişkisi

Yönetim, iklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimini desteklemek amacıyla ayrı ve bağımsız bir kontrol veya prosedür seti uygulamamaktadır. Bu kapsamda süreçler; mevcut sürdürülebilirlik yönetim yapısı vasıtasıyla Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Grupları aracılığıyla yürütülmekte olup, risk değerlendirmeleri genel risk yönetim yapısı ve iç kontrol yapısı ile birlikte ele alınmaktadır.

2025 Yılı Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısının İşletilmesine İlişkin Özet Tablo

Yönetişim Organı / Faaliyet	2025 Gerçekleşme (Sayı)	Açıklama
Yönetim Kurulu Sürdürülebilirlik Gündemli Toplantı Sayısı	2	- 15.05.2025'te TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporları için bağımsız denetçi seçimi yapılmıştır. - 30.12.2025'te Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuş, Sürdürülebilirlik Politikası ile Çalışma Usul ve Esasları kabul edilmiştir.
Sürdürülebilirlik Komitesi Toplantı Sayısı	1	- - Sürdürülebilirlik Politikası oluşturulmuş ve Çalışma Usul ve Esasları değerlendirilerek Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır. - Çevre Çalışma Grubu tarafından belirlenen risk ve fırsatlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
Çevre Çalışma Grubu Toplantı Sayısı	1	- Çalışma Usul ve Esaslarının oluşturulması ve iklim kaynaklı önemli risk ve fırsatların belirlenmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.
Sosyal Çalışma Grubu Toplantı Sayısı	1	- Çalışma Usul ve Esaslarının hazırlanmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.
Yönetişim Çalışma Grubu Toplantı Sayısı	1	- Çalışma Usul ve Esaslarının hazırlanmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.

STRATEJİ (TSRS-1 P.30, 32, 33, 34, 35, 40, 41/TSRS-2 P.10, 13, 14, 15, 16, 21, 22)

İklim değişikliğinin etkileri, finans sektöründe özellikle kredi riski, teminat yapısı ve müşteri ödeme kapasitesi üzerinden dolaylı ancak önemli sonuçlar doğurabilmektedir. Bu kapsamda Destek Finans Faktoring A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının iş modeli/değer zinciri çerçevesinde iklim bağlantılı risk ve fırsatlar değerlendirilmiş; faktoring/kredi portföyü, teminat yapısı ve tahsilat süreçleri üzerindeki muhtemel etkiler analiz edilmiştir.

Değerlendirme sürecinde her bir iklim bağlantılı risk ve fırsat için zaman ufku dikkate alınmış olup, kısa, orta ve uzun vadeli etkiler kredi riskine maruz kalan portföyün sektörel dağılımı ve teminat yapısı çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Vadeler	Vade Tanımı (Yıl)
Kısa Vade	0–5 yıl
Orta Vade	5–10 yıl
Uzun Vade	10 yıl ve üzeri

Önemlilik, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) doğrultusunda; risk ve fırsatların iş modeli, değer zinciri, finansal durum ve paydaş beklentileri üzerindeki etkileri ile gerçekleşme olasılıklarının birlikte değerlendirilmesi suretiyle belirlenmiştir. Bu kapsamda her bir risk ve fırsat, 1–5 ölçeğinde etki ve olasılık puanları verilerek analiz edilmiş ve Etki × Olasılık metoduna dayalı risk değerlendirme matrisi kullanılmıştır. Matris sonucunda orta (● 8–12) ve yüksek (● 15–25) skor aralığında yer alan hususlar “önemli” olarak sınıflandırılmıştır. Raporda açıklanacak sürdürülebilirlik konularının belirlenmesinde TSRS 1’in B13–B37 paragraflarında düzenlenen finansal önemlilik ilkesi esas alınmış; ölçüm belirsizliği ve veri güvenilirliği dikkate alınarak değerlendirmelerde niteliksel analizler ve profesyonel yargı kullanılmıştır.

Risk değerlendirme matrisi ve etki/olasılık tanımları aşağıdaki gibidir.

Etki \ Olasılık	Çok Düşük (1)	Düşük (2)	Orta (3)	Yüksek (4)	Çok Yüksek (5)
Çok Ciddi (5)	● 5	● 10	● 15	● 20	● 25
Ciddi (4)	● 4	● 8	● 12	● 16	● 20
Orta (3)	● 3	● 6	● 9	● 12	● 15
Hafif (2)	● 2	● 4	● 6	● 8	● 10
Çok Hafif (1)	● 1	● 2	● 3	● 4	● 5

Puan	Olasılık Tanımı	Etki Tanımı
5	Çok Yüksek – Riskin gerçekleşme ihtimali oldukça yüksektir ve sık ortaya çıkabilir.	Çok Ciddi – Finansal yapı, operasyonlar ve hizmet sürekliliği üzerinde yaygın ve önemli etki yaratır.
4	Yüksek – Riskin gerçekleşme olasılığı yüksektir.	Ciddi – Faaliyetler ve finansal sonuçlar üzerinde belirgin olumsuz etki oluşturur.
3	Orta – Risk belirli koşullarda ortaya çıkabilir.	Orta – Yönetilebilir düzeyde operasyonel veya finansal etki yaratır.
2	Düşük – Risk nadiren gerçekleşir.	Düşük – Sınırlı etki oluşturur.
1	Çok Düşük – Risk istisnai durumlarda ortaya çıkar.	Çok Hafif – Kurumsal süreçler üzerinde minimal etki yaratır.

Destek Finans Faktoring’in kendi tüzel kişiliği nezdinde yapılan analizler sonucunda faktoring alacakları ve ihtisas dışı kredilere ilişkin aşağıdaki hususlar tespit edilmiştir.

- Faktoring alacaklarının büyük ölçüde kısa vadeli yapıda olması, iklimle ilgili fiziksel ve geçiş risklerinin orta ve uzun vadede ortaya çıkabilecek finansal etkilerinin portföy üzerinde önemli ve birikimli bir risk oluşturma olasılığını sınırlandırmaktadır.
- Faktoring alacaklarının farklı sektörlerde dengeli şekilde dağılmış olması ve tek bir karbon yoğun sektörde yoğunlaşma bulunmaması, iklimle ilgili hem fiziksel hem de geçiş risklerinin finansal durum üzerinde önemli bir konsantrasyon riski oluşturma olasılığını azaltmaktadır.
- Faktoring işlemlerinin kabili rücu esasına dayalı ve ticari belgelere bağlı yapısı, tahsilat riskini sınırlandırarak iklim kaynaklı geçici nakit akışı bozulmalarının kalıcı kredi zararına dönüşme olasılığını azaltmaktadır.
- Faktoring işlemlerinin şirketlerin operasyonel faaliyetlerini ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını desteklemek amacıyla kullanılması, yatırım veya emisyon yoğun varlık finansmanı niteliği taşıması nedeniyle geçiş sürecinde ortaya çıkabilecek karbon yoğun varlıklara ilişkin değer kaybı ya da atıl varlık riskine doğrudan maruziyeti sınırlandırmaktadır.
- Faktoring portföyünün hızlı tahsil ve yeniden kullandırım döngüsüne sahip dinamik yapısı, sektör veya müşteri bazlı risk yoğunlaşmalarına karşı esneklik sağlayarak iklimle ilgili uzun vadeli risklerin portföy üzerinde birikimli ve önemli bir etki oluşturma olasılığını sınırlandırmaktadır.
- İhtisas dışı kredilerin ağırlıklı olarak kısa vadeli ve kurumsal nitelikte ticari finansman işlemlerinden oluşması, uzun vadeli yatırım veya emisyon yoğun varlık finansmanı niteliği taşıması nedeniyle iklimle ilgili fiziksel ve geçiş risklerine doğrudan ve önemli düzeyde maruziyet oluşturmamaktadır.
- Nazım hesaplarda teminat amacıyla izlenen çek ve benzeri kıymetli evraklar, kredi riskini azaltıcı mekanizma oluşturarak iklimle ilgili risklerin finansal etkilerini sınırlayıcı nitelik taşımaktadır.

Bu kapsamda faktoring alacakları ve ihtisas dışı kredilerin kısa vadeli, işletme sermayesi niteliğinde, yatırım finansmanı özelliği taşımayan ve sektörel olarak çeşitlendirilmiş yapısı dikkate alındığında, iklimle ilgili hem geçiş hem de fiziksel risklere karşı kırılğan nitelikte olmadığı değerlendirilmiştir.

Destek Yatırım Bankası’nın kendi tüzel kişiliği nezdinde yapılan analizler sonucunda nakdi ve gayrinakdi kredilere ilişkin aşağıdaki hususlar tespit edilmiştir.

- Nakdi kredilerin büyük ölçüde kısa vadeli yapıda olması, iklimle ilgili fiziksel ve geçiş risklerinin orta ve uzun vadede ortaya çıkabilecek finansal etkilerinin kredi portföyü üzerinde önemli ve birikimli bir risk oluşturma olasılığını sınırlandırmaktadır.
- Gayrinakdi krediler de ağırlıklı olarak kısa ve orta vadeli taahhüt niteliğinde işlemlerden oluşmakta olup, uzun vadeli yapısal iklim risklerine doğrudan maruziyet oluşturmamaktadır.
- Nakdi kredilerin yurtiçi özel sektör ve kurumsal nitelikli müşterilere kullandırılması, kredi portföyünün ağırlıklı olarak kurumsal finansman işlemlerinden oluştuğunu göstermekte; kurumsal müşterilerin risk yönetim kapasitesi dikkate alındığında iklimle ilgili risklere karşı görece daha dayanıklı bir yapı arz ettiği değerlendirilmektedir.

- Kredilerin farklı amaç ve sektörler dağılım göstermesi, tek bir sektör veya faaliyet alanında yoğunlaşma riskini azaltmakta; bu durum iklimle ilgili fiziksel ve geçiş risklerinin portföy üzerinde konsantrasyon riski oluşturma olasılığını sınırlandırmaktadır.
- Gayrinakdi krediler de sektörel olarak çeşitlendirilmiş bir yapı sergilemekte olup, tek bir karbon yoğun alt sektörde aşırı yoğunlaşma bulunmaması nedeniyle iklimle ilgili geçiş risklerinin sistematik bir etki yaratma ihtimali sınırlı değerlendirilmektedir.
- Kredi portföyünün standart nitelikte olması ve yakın izleme ya da yeniden yapılandırma kapsamındaki kredi bulunmaması, kredi kalitesinin güçlü olduğunu göstermekte; bu durum iklim kaynaklı olası nakit akışı bozulmalarının mevcut portföy üzerinde halihazırda önemli bir stres göstergesi oluşturmadığını ortaya koymaktadır.

Bu kapsamda Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün kısa vadeli, kurumsal nitelikli ve sektörel olarak çeşitlendirilmiş yapısı dikkate alındığında, iklimle ilgili hem geçiş hem de fiziksel risklere karşı kırılabilir nitelikte olmadığı değerlendirilmiştir.

Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin hizmet gelirlerinin ağırlıklı olarak müşterilerden alınan faiz gelirleri ile aracılık ve komisyon gelirlerinden oluştuğu; repo–ters repo işlemlerinin ise günlük ve kısa vadeli likidite yönetimi amacıyla gerçekleştirilen, finansal durum tablosunun aktifinde kredi riski yaratmayan işlemler niteliğinde olduğu dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, faaliyet gelirlerinin yapısı ve kredi riskine maruziyetin sınırlı niteliği göz önünde bulundurulduğunda, aracı kurumun kredi portföyünün iklimle ilgili hem geçiş hem de fiziksel risklere karşı kırılabilir nitelikte olmadığı değerlendirilmiştir.

Diğer taraftan iklimle ilgili risk ve fırsatların finansal durum tablosunda yer alan mevcut unsurlar üzerindeki kredi riski (değer düşüklüğü) etkilerinin yanı sıra, söz konusu risk ve fırsatların gerçekleşmesi halinde ortaya çıkabilecek potansiyel etkiler (iş sürekliliği vb. gibi) de ayrıca analiz edilmiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda, önemli olarak değerlendirilen iklimle ilgili risk ve fırsatlara aşağıda yer verilmiştir.

İklimle ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesi statik bir analiz süreci olarak ele alınmamakta; söz konusu risk ve fırsatlar, Şirket'in mevcut yönetim ve risk yönetimi çerçevesi kapsamında ilgili komite ve üst yönetim organlarının gözetiminde düzenli olarak izlenmekte ve güncellenmektedir. Bu kapsamda, değişen iklim koşulları, düzenleyici gelişmeler ve piyasa dinamikleri doğrultusunda değerlendirmeler periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde iş modeli ve risk iştahı çerçevesinde uyarlamalar yapılmaktadır.

İklimle ilgili Riskler/Fırsatlar

Risk 1: İklim Kaynaklı Akut Fiziksel Risklerin Operasyonlara Etkisi (Doğrudan Risk)		
İlgili Şirketler	Destek Finans Faktoring, Destek Yatırım Bankası, Destek Yatırım Menkul Değerler	
Risk ve Fırsatların Belirlenmesi (TSRS-2 10.a)	Aşırı yağış, sel, fırtına, aşırı sıcaklık artışı, yoğun kar ve benzeri akut fiziksel iklim olaylarının operasyonel faaliyetlerde geçici kesintilere neden olabilir.	
Risk Türlerinin Sınıflandırılması (TSRS-2 10.b)	Fiziksel Risk – Akut Fiziksel Risk (Operasyonel Süreklilik Riski)	
Zaman Dilimi Tanımı (TSRS-2 10.c)	Kısa Vadeli (0–5 yıl)	
Risk'in Etki Düzeyi (TSRS-2 25.a.iii)	Orta (3/5)	
Risk'in Olasılığı (TSRS-2 25.a.iii)	Orta (3/5)	
İş Modeli ve Değer Zinciri Üzerindeki Mevcut ve Öngörülen Etkiler (TSRS-2 13.a)	Üç şirket de finansal hizmet odaklı ve insan kaynağına dayalı iş modeli ile faaliyet göstermektedir. Bu kapsamda olası etkiler: - Elektrik kesintileri nedeniyle sistem erişiminde aksama, - Veri merkezi ve IT altyapısında geçici kesinti riski, - Personelin ofislere fiziksel erişiminde gecikmeler, - Şube operasyonlarında kısa süreli duruşlar, - İşlem hacminde geçici düşüşler şeklinde ortaya çıkabilir. Ancak faaliyetler fiziki üretim, ağır sanayi veya varlık yoğun operasyonlara dayanmadığından doğrudan varlık hasarı kaynaklı finansal kayıp riski sınırlıdır.	
Risklerin Yoğunlaştığı Alanlar (coğrafi alanlar, tesisler ve varlık türleri vs.) (TSRS-2 13.b)	- İstanbul başta olmak üzere büyükşehirlerdeki genel müdürlük ve şubeler - Bilgi teknolojileri altyapısı ve veri sistemleri - İnsan kaynağı ve operasyon ekipleri	
Doğrudan Azaltım ve Adaptasyon Çabaları (TSRS-2 14.a.ii) Dolaylı Azaltım ve Adaptasyon Çabaları (TSRS-2 14.a.iii)	Mevcut Doğrudan Azaltım ve Adaptasyon Çabaları	Mevcut Dolaylı Azaltım ve Adaptasyon Çabaları
	- İş sürekliliği ve acil durum planları - Yedekli veri sistemleri ve düzenli veri yedekleme - Uzaktan çalışma altyapısı - Alternatif iletişim ve erişim kanalları	- Dijital kanal kullanımının artırılması - Operasyonların merkezi ve elektronik ortamda yürütülmesi - Kritik süreçlerde alternatif görev dağılımı

Risk 1: İklim Kaynaklı Akut Fiziksel Risklerin Operasyonlara Etkisi (Doğrudan Risk)		
Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerindeki Mevcut ve Öngörülen Finansal Etkiler (TSRS-2 15/16/21)		Raporlama dönemi itibarıyla iklim kaynaklı akut fiziksel riskler nedeniyle finansal durum, finansal performans veya nakit akışları üzerinde ölçülebilir ve önemli bir finansal etki gerçekleşmemiştir. İleriye dönük olarak, olası etkilerin; kısa süreli operasyonel aksama, işlem hacminde geçici dalgalanma ve sınırlı düzeyde operasyonel maliyet artışı ile sınırlı kalması beklenmektedir. Bununla birlikte, hizmet sürekliliğinde yaşanabilecek olası kesintilerin müşteri memnuniyeti ve piyasa algısı üzerinde olumsuz etki yaratma potansiyeli bulunmakta olup, bu durum dolaylı olarak itibar riski ve işlem hacminde geçici azalış riski doğurabilir. Ancak Şirket'in varlık yapısının ağırlıklı olarak finansal enstrümanlardan oluşması ve fiziksel varlık bağımlılığının düşük olması nedeniyle, akut fiziksel iklim risklerinin konsolide finansal durum üzerinde önemli ve kalıcı bir etki yaratması öngörülmemektedir; potansiyel etkilerin ağırlıklı olarak operasyonel ve dolaylı nitelikte kalması beklenmektedir. Bu kapsamda, söz konusu riskin finansal etkileri; aşırı hava olaylarının gerçekleşme zamanı ve şiddeti, bölgesel altyapı dayanıklılığı, enerji arz sürekliliği, hizmet kesintilerinin süresi, müşteri davranışlarındaki değişim ve piyasa koşulları gibi çok sayıda dışsal ve belirsiz değişkene bağlı olduğundan, mevcut durumda güvenilir ve anlamlı bir nicel etki analizi yapılması mümkün olmamaktadır.
Ölçüm Metriği (TSRS-1 46/50)	Kullanılan Metrik	İklim Kaynaklı Operasyonel Kesinti Olay Sayısı (Adet)
	Tanım	Raporlama döneminde, aşırı hava olayları (sel, fırtına, yoğun kar, aşırı sıcaklık vb.) veya iklim bağlantılı altyapı kesintileri (elektrik kesintisi, veri merkezi erişim sorunu, ulaşım aksamaları vb.) nedeniyle operasyonel faaliyetlerde yaşanan ve hizmet sürekliliğini etkileyen olayların toplam sayısı.
	Açıklama	"İklim Kaynaklı Operasyonel Kesinti Olay Sayısı (Adet)" metriği işletme tarafından geliştirilmiş olup TSRS'ler dışında belirli bir kaynaktan uyarlanmamıştır. Metrik, raporlama döneminde iklim bağlantılı akut fiziksel olaylar nedeniyle operasyonlarda meydana gelen kesintilerin toplam sayısını ifade eden mutlak (sayısal) bir ölçüdür. Üçüncü bir tarafça doğrulanmamıştır. Hesaplama, bilgi teknolojileri kayıtları, iş sürekliliği raporları ve operasyon birimi bildirimleri esas alınarak yapılmakta olup; olayların iklim kaynaklı olduğunun iç değerlendirme yoluyla tespit edilmesi varsayımına dayanmaktadır.
	2025 Metrik Değeri (Adet)	0
	Nitelik	N/A

Risk/Fırsat 2: İş Süreçlerine Çevresel Faktörlerin Dahil Edilmemesi Nedeniyle Oluşabilecek Etkiler (Dolaylı Risk/Fırsat)		
İlgili Şirketler	Destek Finans Faktoring, Destek Yatırım Bankası, Destek Yatırım Menkul Değerler	
Risk ve Fırsatların Belirlenmesi (TSRS-2 10.a)	Kredi tahsis, müşteri kabul, yatırım kararları ve ürün geliştirme süreçlerinde çevresel faktörlerin (iklim geçiş riskleri, karbon yoğunluğu, düzenleyici dönüşüm, fiziksel iklim riskleri vb.) sistematik olarak dikkate alınmaması; ilerleyen dönemlerde kredi riski, itibar riski ve stratejik uyum riski oluşturabilir. Bununla birlikte çevresel faktörlerin süreçlere entegre edilmesi; risklerin daha sağlıklı fiyatlanması ve sürdürülebilir finansman alanında rekabet avantajı elde edilmesi açısından fırsat yaratmaktadır.	
Risk Türlerinin Sınıflandırılması (TSRS-2 10.b)	Geçiş Riski (İtibar)	
Zaman Dilimi Tanımı (TSRS-2 10.c)	Orta Vadeli (5–10 yıl) Uzun Vadeli (10+ yıl)	
Riskin Etki Düzeyi (TSRS-2 25.a.iii)	Orta (3/5)	
Riskin Olasılığı (TSRS-2 25.a.iii)	Orta (3/5)	
İş Modeli ve Değer Zinciri Üzerindeki Mevcut ve Öngörülen Etkiler (TSRS-2 13.a)	Grup şirketlerinin iş modeli faiz ve komisyon gelirlerine dayalı finansal hizmet faaliyetlerinden oluşmaktadır. Çevresel faktörlerin kredi ve yatırım süreçlerine entegre edilmemesi halinde: - Karbon yoğun veya çevresel dönüşümden olumsuz etkilenebilecek sektörlerle dolaylı maruziyet artabilir, - Geçiş riskleri yeterince fiyatlanamayabilir, - Fon sağlayıcılar ve yatırımcı nezdinde algı riski oluşabilir, - Sürdürülebilir finansman ürünlerinde rekabet gücü sınırlanabilir. Buna karşılık çevresel faktörlerin sistematik entegrasyonu; kredi portföyünün dayanıklılığını artırma ve yeni finansman fırsatları geliştirme potansiyeli taşımaktadır.	
Risklerin Yoğunlaştığı Alanlar (coğrafi alanlar, tesisler ve varlık türleri vs.) (TSRS-2 13.b)	- Kredi tahsis ve risk değerlendirme süreçleri - Kurumsal müşteri kabul politikaları - Proje ve yatırım finansmanı kararları - Sermaye piyasası aracılık faaliyetleri	
Doğrudan Azaltım ve Adaptasyon Çabaları (TSRS-2 14.a.ii) Dolaylı Azaltım ve Adaptasyon Çabaları (TSRS-2 14.a.iii)	Öngörülen Doğrudan Azaltım ve Adaptasyon Çabaları	Öngörülen Dolaylı Azaltım ve Adaptasyon Çabaları
	- Politika ve prosedürlerin çevresel risk perspektifiyle güncellenmesi - Sektörel bazda çevresel risk haritalaması yapılması - Kredi ve yatırım değerlendirme süreçlerinde çevresel risk analizlerinin dikkate alınması	- Çalışanlara çevresel risk farkındalık eğitimleri - Düzenleyici gelişmelerin ve uluslararası uygulamaların takip edilmesi - Çevresel etkisi düşük sektör ve faaliyetlerin teşvik edilmesi
	* Destek Finans Faktoring ve Destek Yatırım Bankası tarafından sürdürülebilirlik politikaları oluşturulmuş olmakla birlikte, çevresel faktörlerin iş süreçlerine sistematik entegrasyonuna ilişkin halihazırda bağlayıcı bir yasal zorunluluğun bulunmaması ve piyasa ile müşteri beklentilerinin bu yönde henüz tam olgunlaşmamış olması nedeniyle, iş süreçlerine çevresel faktörlerin dahil edilmesi çalışmaları kademeli olarak ilerleyen bir gelişim aşamasındadır. Destek Finans Faktoring sürdürülebilirlik politikası için tıklayınız. Destek Yatırım Bankası sürdürülebilirlik politikası için tıklayınız.	

Risk/Fırsat 2: İş Süreçlerine Çevresel Faktörlerin Dahil Edilmemesi Nedeniyle Oluşabilecek Etkiler (Dolaylı Risk/Fırsat)		
Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerindeki Mevcut ve Öngörülen Finansal Etkiler (TSRS-2 15/16/21)		Raporlama dönemi itibarıyla çevresel faktörlerin iş süreçlerine dahil edilmemesinden kaynaklanan ölçülebilir ve önemli bir finansal etki gerçekleşmemiştir. İleriye dönük olarak potansiyel etkilerin; kredi risk primlerinde artış, fonlama maliyetlerinde yükselme, işlem hacminde görece dalgalanma ve itibar riskine bağlı dolaylı gelir etkileri şeklinde ortaya çıkabileceği değerlendirilmektedir. Ancak mevcut portföy yapısının kısa vadeli ve çeşitlendirilmiş olması nedeniyle söz konusu etkilerin yönetilebilir düzeyde kalması beklenmektedir. Bu kapsamda, söz konusu riskin finansal etkileri; düzenleyici gelişmelerin kapsamı ve uygulama takvimi, piyasa dönüşüm hızı, müşteri tercihleri ve fon sağlayıcı beklentileri gibi çok sayıda dışsal ve belirsiz değişkene bağlı olduğundan, mevcut durumda güvenilir ve anlamlı bir nicel etki analizi yapılması mümkün olmamaktadır.
Ölçüm Metriği (TSRS-1 46/50)	Kullanılan Metrik	Çevresel Risk Entegrasyon Düzeyi (Nitel Değerlendirme)
	Tanım	Kredi tahsis, yatırım ve müşteri kabul süreçlerinde çevresel faktörlerin politika, prosedür ve uygulama seviyesinde entegrasyon durumunun nitel olarak izlenmesi.
	Açıklama	Raporlama dönemi itibarıyla çevresel faktörlerin kredi ve yatırım süreçlerine sistematik olarak entegre edildiği ve ölçüldüğü bir metrik bulunmamaktadır. Bu kapsamda ölçüm sistemi henüz tesis edilmemiş olup, çevresel risk entegrasyonuna yönelik çalışmalar planlama ve politika/prosedür geliştirme aşamasındadır.
	2025 Metrik Değeri	N/A
	Nitelik	Politika ve süreç geliştirme aşamasındadır.

Senaryo Analizleri (İklim Dirençliliği)

Senaryo Türleri	Fiziksel Risklere İlişkin Girdiler	Geçiş Risklerine/Fırsatlarına İlişkin Girdiler
İyimser Senaryo	- RCP4.5 senaryosu, sera gazı emisyonlarının 2050 sonrası dengeye girdiği ve küresel ısınmanın yaklaşık 2,4–2,6°C seviyesinde sınırlandığı orta düzey bir geçiş senaryosudur. - Türkiye'nin Akdeniz Havzası'nda yer alması nedeniyle küresel ortalamadan hızlı ısınma eğilimi bu senaryoda da sürmektedir. - Ancak enerji dönüşümü ve karbon azaltım politikalarının uygulanması sayesinde, iklim etkileri yavaşlar ve yönetilebilir düzeyde kalır. - Yüzyıl ortalarına doğru ortalama sıcaklıklarda 2–2,5°C artış, yaz aylarında kuraklık ve sıcak hava dalgalarında artış öngörülmektedir. - Su kaynakları üzerindeki baskı artmakla birlikte bazı bölgelerde (örneğin Karadeniz ve kuzey kesimler) yağışlarda hafif artış görülebilir. - Şiddetli yağış–kuraklık dengesi kuzeyde artış, güneyde azalış şeklinde bir mekânsal ayrışma gösterir. - Uyum önlemleri ve yeşil dönüşüm politikaları sayesinde tarım, enerji ve şehir altyapıları bu değişime kademeli olarak uyum sağlayabilir. - RCP4.5, sınırlı ısınma ve yönetilebilir iklim etkileriyle uyum politikalarının etkili olabileceği bir senaryodur.	NZE 2050 Senaryosu (Net Sıfır Emisyon) – Hızlı ve Sert Geçiş Bu senaryo, Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) tarafından geliştirilen Net Zero Emissions 2050 (NZE 2050) yol haritasına dayanmaktadır. Senaryoda küresel ölçekte 2050 yılına kadar net sıfır sera gazı emisyonuna ulaşılması, tüm sektörlerde karbon yoğun faaliyetlerin hızla azaltılması, yenilenebilir enerji kaynaklarının yaygınlaşması ve yüksek karbon fiyatlaması öngörülmektedir. Türkiye açısından, Uzun Vadeli (2024–2053) Gelişmenin Stratejisi kapsamında 2038'de emisyon pikine ulaşılması ve 2053'te net sıfır hedefinin gerçekleştirilmesi temel alınmıştır. Bu çerçevede enerji, sanayi, ulaştırma ve hizmet sektörlerinde yeşil dönüşüm, döngüsel ekonomi ve dijitalleşme temelli yapısal dönüşümler hızlanacaktır. Bu senaryo altında varsayılan temel koşullar şunlardır: - Karbon yoğun faaliyetlerde hızlı azalma ve sıkı regülasyon uygulamaları, - Yenilenebilir enerji kullanımının zorunlu hale gelmesi, - Ürün bazlı karbon raporlama ve izlenebilirliğin standartlaşması, - Karbon fiyatlamasının üretim maliyetleri üzerindeki belirgin etkisi, - Sürdürülebilir tedarik zincirine geçişin ve yeşil finansmana erişimin stratejik öncelik kazanması.
Kötümser Senaryo	- RCP8.5 senaryosu, emisyonların hızla artmaya devam ettiği, karbon nötr politikalarının uygulanmadığı ve küresel sıcaklık artışının 4°C'ye yaklaştığı olumsuz senaryodur. - Türkiye bu senaryoda küresel ısınmadan en fazla etkilenen bölgelerden biri haline gelir. - Ortalama sıcaklık artışı ülke genelinde 4–5°C'ye kadar ulaşabilir; Güney ve İç Anadolu'da kurak dönemlerin süresi iki katına çıkabilir. - Toprak nemi azalır, buharlaşma artar, su stresi kalıcı hale gelir. - Şiddetli yağış ve taşkın olayları kuzeyde artarken, Akdeniz ve Güneydoğu'da yağış rejimi zayıflar, tarımsal üretkenlik düşer. - Orman yangınları, sıcak hava dalgaları ve enerji talebi rekor düzeylere çıkar; bu durum hem çevresel hem de ekonomik açıdan ciddi etkiler doğurur. - Uyum politikaları yetersiz kalırsa, su kıtlığı, gıda güvenliği ve altyapı hasarları sürdürülebilir kalkınmayı doğrudan tehdit eder. - RCP8.5, hızla artan sıcaklık, kalıcı kuraklık ve su stresıyla yüksek riskli, olumsuz bir gelecek tablosu çizer.	STEPS Senaryosu– Kademeli ve Temkinli Geçiş Bu senaryo, iklim değişikliğiyle bağlantılı geçiş risklerini değerlendirmek amacıyla 2025 yılında Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) tarafından geliştirilen STEPS (Stated Policies Scenario) senaryosunu temel alan bir analizdir. Bu senaryo, mevcut ve ilan edilmiş politikaların kademeli olarak uygulamaya alınacağını, ancak kapsam ve etkilerinin sınırlı kalacağını varsayan temkinli bir geçiş yaklaşımıdır. 2050 yılı itibarıyla çevresel regülasyonların görece yavaş ilerleyeceği, ürün bazlı karbon raporlama ve izleme sistemlerinin ise gecikmeli şekilde devreye alınacağı öngörülmektedir. Türkiye'nin bu senaryo kapsamında yerel politikalarının etkisinin kademeli ve sınırlı kalacağı varsayılmaktadır.

Riskler/Fırsatlar	Senaryo Analizleri
Risk 1: İklim Kaynaklı Akut Fiziksel Risklerin Operasyonlara Etkisi (Doğrudan Risk)	RCP4.5 senaryosunda sıcaklık artışının daha sınırlı ve yönetilebilir düzeyde gerçekleşmesi, uyum politikalarının etkili biçimde uygulanması ve altyapı dayanıklılığının kademeli olarak güçlenmesi varsayımı altında, aşırı hava olaylarına bağlı operasyonel kesintilerin kısa süreli ve sınırlı finansal etkiyle yönetilebilir düzeyde kalması beklenmektedir. Buna karşılık RCP8.5 senaryosunda sıcaklık artışının 4–5°C seviyelerine ulaşması, kuraklık ve aşırı hava olaylarının sıklık ve şiddetinin artması halinde; elektrik, ulaşım ve veri altyapısında daha sık ve daha uzun süreli kesintiler yaşanabilecek, personel erişimi ve şube operasyonlarında aksaklıklar görülebilecek ve işlem hacminde belirgin dalgalanmalar oluşabilecektir. Bununla birlikte Grup şirketlerinin iş modelinin finansal hizmet odaklı olması ve fiziksel varlık bağımlılığının düşük düzeyde bulunması nedeniyle, akut fiziksel risklerin konsolide finansal durum üzerinde kalıcı ve yapısal bir etki yaratmasından ziyade, etkilerin ağırlıklı olarak operasyonel ve dolaylı nitelikte kalması beklenmektedir.
Risk/Fırsat 2: İş Süreçlerine Çevresel Faktörlerin Dahil Edilmemesi Nedeniyle Oluşabilecek Etkiler (Dolaylı Risk/Fırsat)	STEPS senaryosunda çevresel regülasyonların kademeli ve sınırlı şekilde uygulanması varsayımı altında, çevresel faktörlerin kredi ve yatırım süreçlerine entegrasyonunun gecikmesi kısa ve orta vadede sınırlı finansal etki yaratabilir; geçiş riskleri zaman içinde kademeli olarak ortaya çıkabilir ve portföy üzerindeki etkiler yönetilebilir düzeyde kalabilir. Buna karşılık NZE 2050 senaryosunda karbon fiyatlamasının hızla artması, karbon yoğun faaliyetlere yönelik sıkı regülasyonların devreye alınması ve sürdürülebilir finansman kriterlerinin zorunlu hale gelmesi halinde; kredi risk primlerinde artış, fonlama maliyetlerinde yükselme, portföy kalitesinde bozulma riski ve itibar etkileri daha belirgin hale gelebilecektir. Bu çerçevede çevresel faktörlerin iş süreçlerine entegre edilmemesi, hızlı ve sert geçiş senaryosunda finansal performans ve stratejik konumlanma üzerinde daha anlamlı etkiler doğurabilecekken; entegrasyonun güçlendirilmesi ise sürdürülebilir finansman alanında rekabet avantajı ve yeni gelir fırsatları yaratabilecek bir dönüşüm fırsatı olarak değerlendirilmektedir.

RİSK YÖNETİMİ (TSRS-1 P.44/TSRS-2 P.25)

Finansal Risklerin Yönetimi

1. Destek Finans Faktoring A.Ş.

Destek Finans Faktoring A.Ş.'de finansal risklerin yönetimi Yönetim Kurulu'nun gözetiminde yürütülmektedir. Şirket Yönetim Kurulu, faktoring işlemleri yapmak üzere Kredi Komitesi'ni yetkilendirmiştir. Kredi Komitesi tarafından her müşteri için ayrı ayrı kredi limiti ve kullandırım şartları belirlenmekte olup yalnızca bu kapsamda faktoring işlemi yapılabilir. Limit çalışması tamamlanmış olan firma ile tüm mevzuat ve yönetmeliklere uygun olarak; fatura ve/veya fatura yerine geçen belgelerin temlik suretiyle faktoring işlemleri yapılır. Kredi risk yönetiminde tahsis öncesi ve sonrası çeşitli yöntemler geliştirilmiş olup kredi riski sürekli takip edilmektedir. Kredi tahsis şartlarına uymayan firmalar ile kredi ilişkisi oluşturulmamaktadır. Talep edilen tüm kredi teklifleri kredi komitesince değerlendirilmekte, düzenli olarak toplanan kredi komitesi kredi değerlendirmelerinin ardından limit tahsisi onaylanmış firmalar ile kredi ilişkisine girilmektedir. Ayrıca 20.05.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile şirketimiz bünyesinde Riskin Erken Saptanması Komitesi kurulmuştur.

Şirket, finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi kapsamında başlıca kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Grup'a finansal bir kayıp oluşturması riski olarak tanımlanır. Grup ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski; kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmakta olup değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" ile yapılmaktadır. Temel gösterge yönteminde; Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının %15'inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarıyla gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmaz.

Piyasa riski, Grup'un sermaye ve kazançları ile Grup'un hedeflerini gerçekleştirme yönünde; faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Grup piyasa riskini faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riski başlıkları altında takip etmektedir. Grup müşterilerinin kredi ihtiyaçlarını karşılarken faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riskine maruz kalmakta; Grup bu riskleri yönetirken Grup'un varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Grup, finansal yönetim yaparken açık pozisyon ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması nedeniyle ortaya çıkmakta olup Grup'un faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir; bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tip yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir. Kur riski yabancı para cinsinden işlemler nedeniyle oluşmakta olup Grup, faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir. Likidite riski, Grup'un net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir; bu riske karşı önlem olarak yönetim finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Ayrıca Yönetim, mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Sermaye riski kapsamında ise “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Grup’un özkaynağının toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

2. Destek Yatırım Bankası A.Ş.

Destek Yatırım Bankası A.Ş.’de risk yönetimi faaliyetleri “Risk Yönetimi Yönetmeliği” ve “Risk Yönetimi Prosedürü” çerçevesinde yürütülmektedir. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımının temel çerçevesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Kredi Politikası ve Risk İştahı Beyanı oluşturmaktadır. Banka faaliyetlerini sürdürürken maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla politika, prosedür ve limit mekanizmaları oluşturulmuştur.

Banka’nın ana faaliyet alanı ticari ve kurumsal segmentlerde kredi kullandırımıdır. Bu nedenle kredi riski, Banka’nın maruz kaldığı temel finansal risk unsurlarından biridir. Kredi riskine ilişkin hesaplamalar Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yöntem kullanılarak yapılmakta ve düzenli olarak BDDK’ya raporlanmaktadır. Kredilendirme süreçlerinde işletmelerin faaliyet performansı, mali yapısı, mevcut borç ödeme gücü, borç ödeme kapasitesinin sürdürülebilirliği ve teminat kalitesi değerlendirilmektedir. Ayrıca kredi portföyü sektör, ürün, borçlu grubu, vade ve coğrafi dağılım açısından düzenli olarak izlenmekte ve risk iştahı kapsamında belirlenen limitlere uyum takip edilmektedir. Kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu’na ait olmakla birlikte bu yetki belirli limitler dahilinde Kredi Komitesi ve Genel Müdürlüğe devredilmiştir.

Banka’nın risk yönetimi kapsamında izlediği diğer önemli risk türleri operasyonel risk, piyasa riski ve likidite riskidir. Operasyonel risk yönetiminde amaç; dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, sistem hataları ve dışsal olaylardan kaynaklanabilecek maddi kayıpları etkin şekilde kontrol altında tutmaktır. Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yapılmakta olup operasyonel risk olayları ve olası kayıplar operasyonel risk veri tabanında izlenmektedir. Bu kapsamda operasyonel risk kayıp olayları düzenli olarak raporlanmakta ve Yönetim Kurulu ile İcra Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Banka’nın Risk İştahı Beyanı’nda operasyonel risk iştahı “orta” seviyede tanımlanmış olup operasyonel risk kayıp tutarına ilişkin belirlenen limitler ve erken uyarı göstergeleri aracılığıyla izleme yapılmaktadır.

Piyasa riski; faiz oranları, döviz kurları ve finansal araç fiyatlarında meydana gelen değişimlerden kaynaklanabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Banka’nın piyasa riskine esas tutar hesaplaması da ilgili mevzuat çerçevesinde Standart Yöntem kullanılarak yapılmakta ve aylık olarak BDDK’ya raporlanmaktadır. Banka aynı zamanda bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve yabancı para net genel pozisyonunu yasal düzenlemelere uygun şekilde yönetmektedir.

Likidite riski yönetiminin temel amacı Banka’nın yükümlülüklerini vadesinde yerine getirebilmesini sağlamaktır. Bu kapsamda Banka’nın likidite rasyoları düzenli olarak takip edilmekte olup mevzuat kapsamında toplam likidite rasyosunun en az %100, toplam döviz likiditesi rasyosunun ise en az %80 seviyesinde olması hedeflenmektedir. Bu oranlara ilişkin erken uyarı limitleri ise sırasıyla %105 ve %85 olarak belirlenmiştir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında hazırlanan değerlendirme raporları düzenli olarak İcra Komitesi, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi ile paylaşılmaktadır. Banka’da uygulanan risk limitleri belirli periyotlarda gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Ayrıca Banka’nın risk iştahı çerçevesinde belirlenen limitler doğrultusunda risklerin izlenmesi sağlanmaktadır. Banka ayrıca ülke riski, itibar riski, sermaye planlaması ve stres testleri gibi risk yönetimi uygulamalarını da yürütmektedir. Sermaye ve likidite planlamasının stres altında da sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla stres testi programları uygulanmakta ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda gerekli önlemler değerlendirilmektedir. Yeni ürün ve faaliyetlerin hayata geçirilmesi ise “Yeni Ürün ve Hizmetler Prosedürü” kapsamında değerlendirilmekte ve gerekli incelemelerin ardından Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Bu çerçevede Destek Yatırım Bankası’nda risk yönetimi sistemi; politika, prosedür, limit ve raporlama mekanizmaları aracılığıyla yapılandırılmış olup Banka’nın faaliyetleri kapsamında maruz kalabileceği risklerin etkin şekilde yönetilmesini amaçlamaktadır.

3. Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu gözetiminde yürütülmektedir. Şirket bünyesinde risk yönetimi sistemi; kurum faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin zamanında tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol altında tutulmasını amaçlamaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri sermaye piyasası mevzuatı başta olmak üzere ilgili yasal düzenlemeler ve uluslararası iyi uygulamalar çerçevesinde yürütülmektedir. Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika ve prosedürler doğrultusunda faaliyet göstermekte olup icracı birimlerden bağımsız bir yapıda konumlandırılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 11 Kasım 2024 tarihli ve 33 sayılı kararı ile Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuş olup maruz kalınabilecek riskler ve bu risklerin sonuçları komite tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır. Risk iştahı ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve piyasa koşulları, sermaye yeterliliği ve stratejik hedefler doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Şirket faaliyetleri kapsamında başlıca finansal risk unsurları piyasa riski, kredi riski, likidite riski ve operasyonel risktir.

Piyasa riski; faiz oranları, döviz kurları, hisse senedi fiyatları ve diğer finansal enstrüman fiyatlarında meydana gelen değişimlerden kaynaklanan zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk pozisyon bazlı limitler, duyarlılık analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri aracılığıyla ölçülmekte ve izlenmektedir.

Kredi riski; müşterilerin ve karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesinden doğabilecek zarar riskidir. Kredi riski müşteri kredi limitleri, karşı taraf risk limitleri ve teminatlandırma yapısı çerçevesinde yönetilmekte olup müşteri bazında kredi değerlendirme süreçleri uygulanmakta ve teminat yeterliliği düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riski, şirketin nakit akış yükümlülüklerini zamanında ve tam olarak yerine getirememesi ihtimalini ifade etmektedir. Likidite riski kapsamında nakit akış projeksiyonları yapılmakta, finansal varlık ve yükümlülüklerin vadeleri izlenmekte ve fonlama kaynaklarının sürekliliği sağlanmaktadır.

Operasyonel risk ise yetersiz veya başarısız iç süreçler, insan hataları, sistemsel aksaklıklar veya dış olaylardan kaynaklanabilecek zarar riskini ifade etmektedir. Bu riskler görevler ayrılığı prensibi, iç kontrol mekanizmaları, iş sürekliliği planları ve bilgi sistemleri güvenliği uygulamaları ile yönetilmektedir.

Şirket aynı zamanda sermaye riskini de izlemekte olup SPK'nın Seri: V No:34 Sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında belirlenen asgari özsermaye yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Sermaye yönetimi kapsamında borç ve özkaynak dengesi gözetilmekte, sermaye yapısı üst yönetim tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir.

4. Grup Risk Yönetimi

Destek Grubu, faktoring, yatırım bankacılığı ve sermaye piyasası aracılık faaliyetleri yürüten bir finansal hizmetler grubudur. Finans sektörünün doğası gereği kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel risk gibi finansal riskler faaliyetlerin ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. Bu nedenle Grup, finansal risklerin etkin şekilde yönetilmesini faaliyetlerinin sürdürülebilirliği açısından kritik bir unsur olarak değerlendirmektedir.

Grup bünyesinde risk yönetimi süreçleri Yönetim Kurulları gözetiminde yürütülmekte olup her bir grup şirketi kendi faaliyet alanına uygun politika, prosedür ve limit mekanizmaları çerçevesinde risklerini izlemekte ve yönetmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında maruz kalınabilecek risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçleri düzenli olarak yürütülmektedir.

Grup şirketleri, kredi tahsis süreçleri, risk limitleri, teminat mekanizmaları, likidite planlaması ve iç kontrol uygulamaları aracılığıyla finansal riskleri yönetmekte; piyasa koşulları ve düzenleyici çerçeve doğrultusunda risk iştahlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir. Ayrıca risk yönetimi faaliyetleri kapsamında hazırlanan raporlar ilgili yönetim organları ve komiteler aracılığıyla izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede Destek Grubu, finans piyasalarının doğasında bulunan riskleri dikkate alarak finansal risklerin etkin şekilde yönetilmesini, kurumsal yönetim ve iç kontrol mekanizmaları ile desteklenen bütüncül bir risk yönetimi yaklaşımı ile sürdürmektedir.

İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi

Destek Grubu, finans sektörünün doğası gereği faaliyetlerinden kaynaklanan finansal riskleri etkin ve sistematik bir şekilde yönetmektedir. Grup bünyesinde oluşturulan risk yönetimi sistemi kapsamında kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel risk gibi temel finansal riskler düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir.

İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatlar da Grup tarafından değerlendirilmekte olup söz konusu unsurların mevcut risk yönetimi süreçlerine entegrasyonuna yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi süreçlerinin Grup'un genel risk yönetimi çerçevesi ile uyumlu şekilde ele alınması hedeflenmektedir.

Grup bünyesinde oluşturulan yönetim yapısı, hem ana ortaklık hem de bağlı ortaklıklar düzeyinde sürdürülebilirlik ve risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesinden sorumludur. Bu yapı kapsamında ilgili komite ve çalışma grupları tarafından iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi, izlenmesi ve mevcut risk yönetimi sistemine entegrasyonuna yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu çerçevede, iklimle ilgili risk ve fırsatların Grup'un genel risk yönetimi süreçleri ile bütünleşik bir şekilde ele alınmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

1. Kullanılan Girdi ve Parametreler

Destek Grubu, iklimle ilgili risklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesinde operasyonel faaliyetlerin niteliği, iş modeli, faaliyet gösterilen coğrafi bölgeler, bilgi teknolojileri altyapısı, insan kaynağına dayalı operasyon yapısı ve kredi portföyünün sektörel dağılımı gibi unsurları dikkate almaktadır. Değerlendirmelerde iş sürekliliği raporları, operasyon birimi bildirimleri, bilgi teknolojileri sistem kayıtları ve iç risk değerlendirme çalışmaları temel veri kaynakları olarak kullanılmaktadır.

2. Riskleri Belirlemek İçin İklimle İlgili Senaryo Analizi

İklimle ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesinde senaryo analizlerinden yararlanılmaktadır. Bu kapsamda fiziksel iklim risklerinin analizinde RCP4.5 ve RCP8.5 senaryoları, geçiş riskleri ve fırsatlarının değerlendirilmesinde ise NZE 2050 ve STEPS senaryoları kullanılmıştır. Söz konusu senaryolar çerçevesinde aşırı hava olaylarının operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkileri ile çevresel düzenlemeler ve karbon dönüşümünün finansal faaliyetler üzerindeki olası etkileri nitel olarak analiz edilmiştir. Senaryo analizleri, belirlenen iklimle ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesi ve risk yönetimi süreçlerine girdi sağlanması amacıyla kullanılmaktadır.

3. Risk Kaynaklı Etkilerin Niteliğinin, Olasılığının ve Büyüklüğünün Değerlendirilmesi

İklimle ilgili risk ve fırsatların etkileri değerlendirilirken risklerin niteliği, gerçekleşme olasılığı ve potansiyel etki düzeyi dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda risklerin operasyonel süreklilik, kredi/factoring portföyü ve finansal süreçler üzerindeki etkileri analiz edilmektedir. Riskler 1–5 ölçeğinde etki ve olasılık puanları verilerek Etki x Olasılık metoduna dayalı risk matrisi ile sınıflandırılmakta ve kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

4. Risklerin Diğer Risk Türlerine Göre Önceliklendirilmesi

Destek Grubu'nda iklimle ilgili riskler değerlendirilmekte; ancak finans sektörünün faaliyet yapısı gereği ortaya çıkan faiz, kur, kredi ve likidite gibi finansal risklerle doğrudan bir öncelik sıralaması yapılmamaktadır. Bu risk türlerinin farklı nitelik ve etki mekanizmalarına sahip olması nedeniyle, iklimle ilgili risklerin diğer finansal risklerle karşılaştırmalı bir önceliklendirme içine alınmasının sağlıklı olmayacağı değerlendirilmiştir. Bu çerçevede iklimle ilgili riskler, diğer risk türlerinden ayrı bir başlık altında ele alınarak izlenmektedir.

5. Risklerin İzlenmesi

Destek Grubu'nda iklimle ilgili risklerin izlenmesi, sürdürülebilirlik yönetim yapısı kapsamında yürütülmektedir. Çevre, Sosyal ve Yönetişim Çalışma Grupları tarafından risk envanteri oluşturulmakta, önemlilik analizleri yapılmakta ve belirlenen risklerin iş modeli ile finansal süreçler üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Elde edilen bulgular Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlanmakta; Komite tarafından yapılan değerlendirmeler Yönetim Kurulu'na sunularak risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik yönlendirme sağlanmaktadır.

6. Önceki Raporlama Dönemiyle Karşılaştırıldığında Süreçlerde Yapılan Değişiklikler

Sürdürülebilirlikle ilgili risklerin yönetimine yönelik süreçler raporlama dönemi itibarıyla oluşturulmuştur. Önceki dönemlerde sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı riskler ağırlıklı olarak düzenleyici gelişmeler ve genel risk değerlendirmeleri kapsamında ele alınırken, mevcut dönemde bu risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesine yönelik yönetim yapısı ile süreçler yapılandırılmıştır.

7. Sürdürülebilirlikle İlgili Fırsatları Belirlenmesi, Değerlendirilmesi, Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi

İklimle ilgili fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesi sürecinde iklimle ilgili senaryo analizinden yararlanılmaktadır. Bu kapsamda geçiş riskleri ve fırsatlarının değerlendirilmesinde NZE 2050 (Net Sıfır Emisyon – hızlı ve sert geçiş) ve STEPS (kademeli ve temkinli geçiş) senaryoları esas alınmakta; söz konusu senaryolar çerçevesinde çevresel faktörlerin kredi tahsis, müşteri kabul, yatırım kararları ve ürün geliştirme süreçlerine entegre edilmesinin sağlayabileceği fırsatlar nitel olarak analiz edilmektedir.

Fırsatlar; iş modeli/değer zinciri ile faktoring/kredi portföyü, teminat yapısı ve tahsilat süreçleri üzerindeki olası yansımaları dikkate alınarak kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufuklarında değerlendirilmekte; etki ve olasılık puanlaması (1–5) ile Etki x Olasılık metoduna dayalı risk değerlendirme matrisi kullanılarak önceliklendirilmektedir. Bu çerçevede fırsatların izlenmesi, Grup'un mevcut yönetim yapısı kapsamında ilgili komite ve üst yönetim gözetiminde yürütülmektedir.

8. Süreçlerin Genel Risk Yönetimine Entegrasyonu ve Bilgilendirme

İklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik süreçlerin mevcut risk yönetimi çerçevesi ile uyumlu şekilde ele alınmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin değerlendirmeler, sürdürülebilirlik yönetim yapısı kapsamında ilgili çalışma grupları ve Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından yürütülmekte; elde edilen bulgular Yönetim Kurulu gözetiminde ele alınarak genel risk yönetimi süreçlerine girdi sağlamaktadır. Bu çerçevede iklimle ilgili risk ve fırsatların Grup'un genel risk yönetimi sürecine kademeli olarak entegre edilmesi hedeflenmektedir.

METRİKLER VE HEDEFLER (TSRS-1 P.46.a, 49, 51/TSRS-2 P.29, 32, 33, 34, 35, 36)

Sektörler-Arası Metrik Kategorilerine İlişkin Açıklamalar

Açıklama Başlığı	Açıklama İçeriği	
Emisyonların Raporlanması (TSRS-2 29.a (i))	Sera Gazı Salımı	2025 (ton CO₂e)
	Kapsam 1	329,35
	Sabit Yanma	194,42
	Hareketli Yanma	134,93
	Kapsam 2 (Konum bazlı)	112,25
	Toplam	441,61
Emisyon Ölçüm Standardı (TSRS-2 29.a (ii)) Yöntem ve Varsayımlar (TSRS-2 29.a (iii))	Destek Grup'unun 2025 yılına ait sera gazı emisyonları, TSRS-2 ve GHG Protokolü Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) esas alınarak hesaplanmıştır. Emisyonlar ton CO₂ eşdeğeri (CO₂e) cinsinden belirlenmiş; hesaplamalarda faaliyet verilerine dayalı yaklaşım benimsenmiştir. Doğrudan emisyonlar (Kapsam 1), sabit ve hareketli yanma kaynaklarından oluşmakta olup hesaplamalarında IPCC 2006 Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories temel alınmıştır. Yakıtların enerji içerikleri ve emisyon faktörleri IPCC 2006 Volume 2 Chapter 1 ve Chapter 2'ye, CH₄ ve N₂O için küresel ısınma potansiyeli (GWP) katsayıları ise IPCC 6. Değerlendirme Raporu (AR6) verilerine dayanmaktadır. Araç yakıt tüketimlerine ilişkin dönüşüm katsayıları ise DEFRA 2025 Conversion Factors kaynağından alınmıştır. Dolaylı emisyonlar (Kapsam 2), satın alınan elektrik tüketimine ilişkin olup, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan Türkiye'ye özgü konum bazlı emisyon faktörü (0,434 tCO₂e/MWh) kullanılarak hesaplanmıştır. Raporlama döneminde piyasa bazlı elektrik verisi bulunmadığından, yalnızca konum bazlı yöntem esas alınmıştır. Seçilen metodolojiler, TSRS 2 Madde B29 kapsamında belirtilen "faaliyetleri en iyi yansıtan veri kaynaklarının kullanılmasına" ilişkin yükümlülüğü karşılamaktadır	
Emisyonların Dağılımı (TSRS-2 29.a (iv))	Raporlama kapsamındaki tüm sera gazı emisyonları, konsolide edilen grup kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklanmaktadır.	
Kapsam 2 Emisyon Hesaplaması (TSRS-2 29.a (v))	Grup'un 2025 yılı Kapsam 2 sera gazı emisyonları, yalnızca lokasyona dayalı yöntemle hesaplanmıştır. Raporlama dönemi itibarıyla piyasa bazlı emisyon verisi veya sözleşmeye dayalı yeşil enerji alımına ilişkin herhangi bir araç bulunmamaktadır.	
Kapsam 3 Kategorilerinin Belirtilmesi (TSRS-2 29.a (vi))	TSRS uygulamasının ilk iki yılı için geçerli olan muafiyet kapsamında, 2025 raporlama dönemine ilişkin Kapsam 3 sera gazı emisyonları hesaplanmamış ve sunulmamıştır.	

Açıklama Başlığı	Açıklama İçeriği
Geçiş Risklerine Duyarlılık (TSRS-2 29.b)	Grup şirketlerinin kredi ve faktoring portföyü ağırlıklı olarak kısa vadeli, işletme sermayesi finansmanı niteliğinde ve sektörel olarak çeşitlendirilmiş yapıdadır. Karbon yoğun varlık finansmanı bulunmaması ve uzun vadeli yatırım kredilerinin sınırlı olması nedeniyle geçiş risklerine karşı doğrudan ve önemli düzeyde bir maruziyet bulunmamaktadır. Çevresel faktörlerin süreçlere entegrasyonu kademeli gelişim aşamasındadır.
Fiziksel Risklere Duyarlılık (TSRS-2 29.c)	Faaliyetler finansal hizmet odaklı olup fiziksel varlık yoğun üretim faaliyetleri bulunmamaktadır. Akut fiziksel risklerin potansiyel etkisi operasyonel süreklilik ile sınırlı olup 2025 yılında iklim kaynaklı operasyonel kesinti yaşanmamıştır. Bu nedenle fiziksel risklere karşı kırılganlık düşük düzeyde değerlendirilmektedir.
İklim Fırsatlarına Uyumlu Varlıklar (TSRS-2 29.d)	Grup portföyünde doğrudan yeşil yatırım veya sürdürülebilir finansman sınıflandırmasına tabi varlıklar henüz sistematik olarak ayrıştırılmamaktadır.
İklimle İlgili Harcamalar ve Yatırımlar (TSRS-2 29.e)	Raporlama dönemi itibarıyla iklimle ilgili özel bir sermaye yatırımı veya emisyon azaltım projesi kapsamında ayrıştırılmış önemli bir harcama bulunmamaktadır.
İç Karbon Fiyatlaması (TSRS-2 29.f)	Grup bünyesinde iç karbon fiyatlaması uygulaması bulunmamaktadır. Karar alma süreçlerinde karbon maliyetini esas alan bir iç fiyat mekanizması tesis edilmemiştir.
Yönetici Ücretlendirmesi ve İklim Performans (TSRS-2 29.g)	Üst düzey yönetici ücretlendirme politikası halihazırda doğrudan ESG/ÇSY veya iklim performans göstergeleri ile ilişkilendirilmemiştir.

Sektör Bazlı Metriklerle İlişkin Açıklamalar

Grup için hazırlanan konsolide TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunun metrik belirleme sürecinde, TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar Standardı'nın sektör bazlı uygulanmasına ilişkin rehber kapsamında yer alan sektör standartları dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, Destek Yatırım Bankası A.Ş. ve Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyet alanlarının yatırım bankacılığı ve brokerlik faaliyetleri kapsamında değerlendirilmesi nedeniyle Ek Cilt-18 (Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik) referans alınmıştır.

Ek Cilt-18'de yer alan açıklama konuları ve metrikler, Grup şirketlerinin iş modeli, faaliyet kapsamı ve finansal hizmet sunum yapısı çerçevesinde analiz edilmiş; uygulanabilir nitelikte olan metriklere aşağıda yer alan tablolarda açıklama verilmiştir.

Grup bünyesinde faaliyet gösteren Destek Finans Faktoring A.Ş. açısından ise, SASB sınıflandırmasında faktoring faaliyetleri ağırlıklı olarak "Müşteri Finansmanı (Customer Finance)" kapsamında değerlendirilmektedir. Ancak TSRS 2 sektör bazlı standartları içerisinde bu faaliyet alanına doğrudan karşılık gelen bir sektör standardı bulunmadığından, söz konusu faaliyetler için sektör bazlı metrik açıklaması yapılmamıştır.

Cilt 18— Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyet Metrikleri — Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	İlgili Şirket	Açıklama
Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyetlerine ESG/ÇSY Faktörlerinin Dâhil Edilmesi	Sektöre göre ESG/ÇSY faktörlerinin dâhil edilmesini içeren (1) aracılık (2) danışmanlık ve (3) menkul kıymetleştirme işlemlerinden elde edilen gelir	Nicel	TL	FN-IB-410a.1	Destek Yatırım Menkul Değerler	Raporlama dönemi itibarıyla aracılık, danışmanlık veya menkul kıymetleştirme işlemlerinde ESG/ÇSY faktörlerinin sistematik olarak dikkate alındığı bir iş süreci bulunmamaktadır. Bu nedenle söz konusu kapsamda raporlanabilir bir gelir oluşmamıştır.
	Sektöre göre ESG/ÇSY faktörlerinin dâhil edilmesini içeren yatırımların ve kredilerin (1) sayısı ve (2) toplam değeri	Nicel	Sayı, TL	FN-IB-410a.2	Destek Yatırım Bankası	Raporlama dönemi itibarıyla ESG/ÇSY faktörlerinin dâhil edilmesini içeren yatırım veya kredi işlemleri bulunmamaktadır. Bu nedenle bu kapsamda raporlanabilir işlem sayısı veya tutarı bulunmamaktadır.
	Yatırım bankacılığı ve brokerlik faaliyetlerine ESG/ÇSY faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-IB-410a.3	Destek Yatırım Bankası Destek Yatırım Menkul Değerler	Destek Yatırım Bankası ve Destek Yatırım Menkul Değerler bünyesinde sürdürülebilirlik politikaları oluşturulmuş olmakla birlikte, yatırım bankacılığı ve brokerlik faaliyetlerine ESG/ÇSY faktörlerinin sistematik olarak entegre edildiği formal bir yaklaşım henüz tesis edilmemiştir.

Cilt 18—Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyet Metrikleri—Faaliyet Metrikleri

Faaliyet Metrikleri	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	Açıklama				
(a) Aracılık, (b) danışmanlık ve (c) menkul kıymetleştirme işlemlerinin (1) sayısı ve (2) değer	Nicel	Sayı, TL	FN-IB-000.A	İşlem Türü	İlgili Şirket	İşlem Sayısı	Toplam Değer (TL)	
				Aracılık İşlemleri (Hisse senedi, repo, viop, varant, kaldıraçlı alım/satım işlemleri, opsiyonlar toplamından oluşmaktadır.)	Destek Yatırım Menkul Değerler	-	14,4 Milyar	
				Danışmanlık Hizmetleri (Kurumsal finansman, birleşme & devralma (M&A), halka arz (IPO), sürdürülebilirlik stratejisi gibi konularda sunulan profesyonel hizmetler.)		Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	
				Menkul Kıymetleştirme (Krediler, alacaklar, kira sözleşmeleri gibi varlıkların finansal enstrümanlara (menkul kıymetlere) dönüştürülmesi (SPV yoluyla).)		Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	
Sektöre göre (1) Özsermaye ile yapılan yatırımların ve kredilerin sayısı ve (2) değer	Nicel	Sayı, TL	FN-IB-000.B	Sektörler	Tür	İlgili Şirket	İşlem Sayısı	Toplam Değer (TL)
				-	Özsermaye ile yapılan yatırımlar	Destek Yatırım Bankası	Şirket'in raporlama dönemi itibarıyla Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Destek Portföy Yönetimi A.Ş. dışında üçüncü taraf şirketlere yönelik özsermaye yatırımı bulunmamaktadır. Söz konusu şirketler Şirket'in bağlı ortaklıkları olup stratejik iştirak niteliğinde olduğundan finansman amacıyla gerçekleştirilen özsermaye yatırımları kapsamında değerlendirilmemekte ve bu nedenle FN-IB-000.B metriği kapsamında raporlanmamaktadır.	
				-	Krediler		31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın 60 firmada toplam 22.761.548 TL nakdi kredi ve 86 firmada toplam 7.834.529 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır. Nakdi kredilerin 2.498.527 TL'si ihracat kredileri, 9.925.248 TL'si mali kesime verilen krediler ve 10.337.773 TL'si diğer kredilerden oluşmaktadır. Gayrinakdi kredi riski ağırlıklı olarak hizmetler (4.732.650 TL) ve sanayi (2.151.435 TL) sektörlerinde yoğunlaşırken, inşaat sektöründe 867.392 TL ve diğer sektörlerde 83.052 TL tutarında risk bulunmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı BDDK sektör sınıflandırması esas alınarak yapılmıştır.	
(a) sabit getirili menkul kıymetler, (b) hisse senetleri, (c) döviz, (d) türevler ve (e) emtia ürünlerindeki piyasa yapıcı işlemlerin (1) sayısı ve (2) değeri	Nicel	Sayı, TL	FN-IB-000.C	Varlık Türü	İlgili Şirket	İşlem Sayısı	Toplam Değer (TL)	
				Sabit Getirili Kıymetler	Destek Yatırım Menkul Değerler	Piyasa yapıcılığı yetkisi bulunmamaktadır.		
				Hisse Senetleri				
				Döviz İşlemleri				
				Türev Ürünler				
				Emtia Ürünleri				

İklimle ilgili hedefler

Destek Grubu, faktoring, yatırım bankacılığı ve sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinden oluşan hizmet temelli bir iş modeli ile faaliyet göstermektedir. Grup şirketlerinin operasyonları ağırlıklı olarak ofis ve şube bazlı süreçlerden oluşmakta olup üretim, enerji yoğun faaliyetler veya yüksek emisyon yaratan fiziksel varlık kullanımına dayanmamaktadır. Bu nedenle Grup'un operasyonlarından kaynaklanan Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonları sınırlı düzeydedir. Faaliyetlerin ofis ve hizmet temelli yapısı dikkate alındığında, emisyon azaltımına yönelik kısa vadede önemli bir operasyonel dönüşüm gerektiren bir faaliyet yapısı bulunmamaktadır.

Bununla birlikte iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularının finans sektöründe giderek artan bir önem kazandığı dikkate alınmakta; çevresel, sosyal ve yönetim faktörlerinin kredi tahsis, yatırım değerlendirme ve müşteri kabul süreçleri başta olmak üzere iş süreçlerine entegrasyonuna yönelik politika ve süreç geliştirme çalışmaları değerlendirilmektedir. ESG faktörlerinin bu süreçlere sistematik olarak entegre edilmemesi, ilerleyen dönemlerde sürdürülebilirlik odaklı düzenlemelere uyum sürecinde gecikme ve kurumsal itibar riski yaratma potansiyeline sahiptir. Bununla birlikte söz konusu alanlara yönelik geliştirilecek politika ve uygulamaların Grup açısından yeni finansman ve sürdürülebilir yatırım fırsatları yaratabileceği değerlendirilmektedir.

Bu doğrultuda ESG faktörlerinin iş süreçlerine kademeli olarak entegrasyonu, Destek Grubu'nun gelecekteki iklim ve sürdürülebilirlik odaklı hedef planlamaları arasında yer almaktadır. Ancak mevcut durumda müşteri taleplerinin, piyasa uygulamalarının ve düzenleyici çerçevenin henüz gelişim aşamasında olması ile veri ölçüm ve metodolojik altyapının yeterli olgunluğa ulaşmamış olması nedeniyle söz konusu hedefler nicel olarak tanımlanmamıştır. Bu çerçevede, raporlama dönemi itibarıyla Destek Grubu tarafından belirlenmiş nicel bir iklim hedefi bulunmamaktadır.

RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR BEYANI (31.12.2025)

Raporlama döneminin sona ermesinden bu belgenin yayımlanmak üzere onaylandığı tarihe kadar geçen sürede, bu raporda açıklanması gereken herhangi bir işlem, olay veya durum meydana gelmemiştir.