

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

31 Aralık 2022

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Orfin Finansman Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

1) Görüş

Orfin Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 28 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

4) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

5) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Genel Kurul'a sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

6) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Sunay Anıktar'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2023

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**A- GENEL BİLGİLER**

Şirketimiz Orfin Finansman A.Ş.'nin başlıca amacı ve faaliyet konusu 6361 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, ve diğer geçerli kanun ve mevzuatın ilgili hükümlerine tabi olmak kaydıyla mevzuatın öngördüğü mevcut mal ve hizmet alımını finanse etmek ve bu amaçla müşterilerine kredi vermektir.

Şirketimiz, öncelikli olarak Renault ve Dacia marka araç müşterilerine olmak üzere, satış anında, yeni, yaratıcı ve farklı finansal çözümler ve kampanyalar ile her zaman hızlı, iyi, kaliteli finansman hizmetini vermeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda Şirketimiz bireysel ve ticari müşterilerine, Renault ve Dacia marka araçların satın alımı ve ikinci el araç finansmanı ile ilgili tüm Renault ve Dacia Yetkili Satıcıları nezdinde finansman desteği sunmaktadır. Ayrıca Şirketimiz Renault ve Dacia yetkili satıcılarının MAİS Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.'den satın almış oldukları araçlar için stok finansmanı faaliyetini sürdürmektedir.

Bireysel ve ticari müşterilerine geniş ürün yelpazesiyile, hızlı ve esnek çözümler üretmek üzere, 155 Milyon TL'lık güçlü ödenmiş sermaye yapısına sahip olan Şirketimizin organizasyonu ve gerekli teknolojik altyapıları bu amaç doğrultusunda oluşturulmuştur.

Şirketimiz faaliyet izni çerçevesinde müşterilerine sunduğu kredi ile bağlantılı sigorta ürünleri ile ilgili sigorta acentelik faaliyetinde de bulunmaktadır. Şirketimiz, T15410-PB12 kayıt numarası ile Sigorta Acenteleri Levhasına kayıtlı bir sigorta acentesidir.

Şirketimiz 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca Finansal Kurumlar Birliği üyesi olup, Birlik Yönetim Kurulunda temsil edilmekte ve Birlik faaliyetlerine etkin olarak katılım sağlamaktadır.

Kurumsal Yönetim:

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu uyarınca, kurumsal yönetim ilkeleri hususunda gerekli yasal uyumu sağlamış, nitelikli yatırımcılara tahvil ihracında bulunmuş olması sebebiyle, bu kapsamdaki Sermaye Piyasası Kurulu yükümlülüklerine de tabi olmuş ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne de uyum sağlamıştır. Şirketimiz finansal raporlarını, faaliyet raporlarını ve yatırımcıların haklarının etkilenmesine neden olabilecek değişiklikleri mevzuata uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) düzenli olarak yayımlamaktadır.

1. Rapor Dönemi

01/01/2022 - 31/12/2022

2. Şirket Bilgileri

Ticaret Unvanı	ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	799897
MERSİS Numarası	645034535600012
Adres	Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47 Ümraniye İstanbul
İletişim Bilgileri	0 (216)- 645 59 00
Web adresi	www.orfin.com.tr

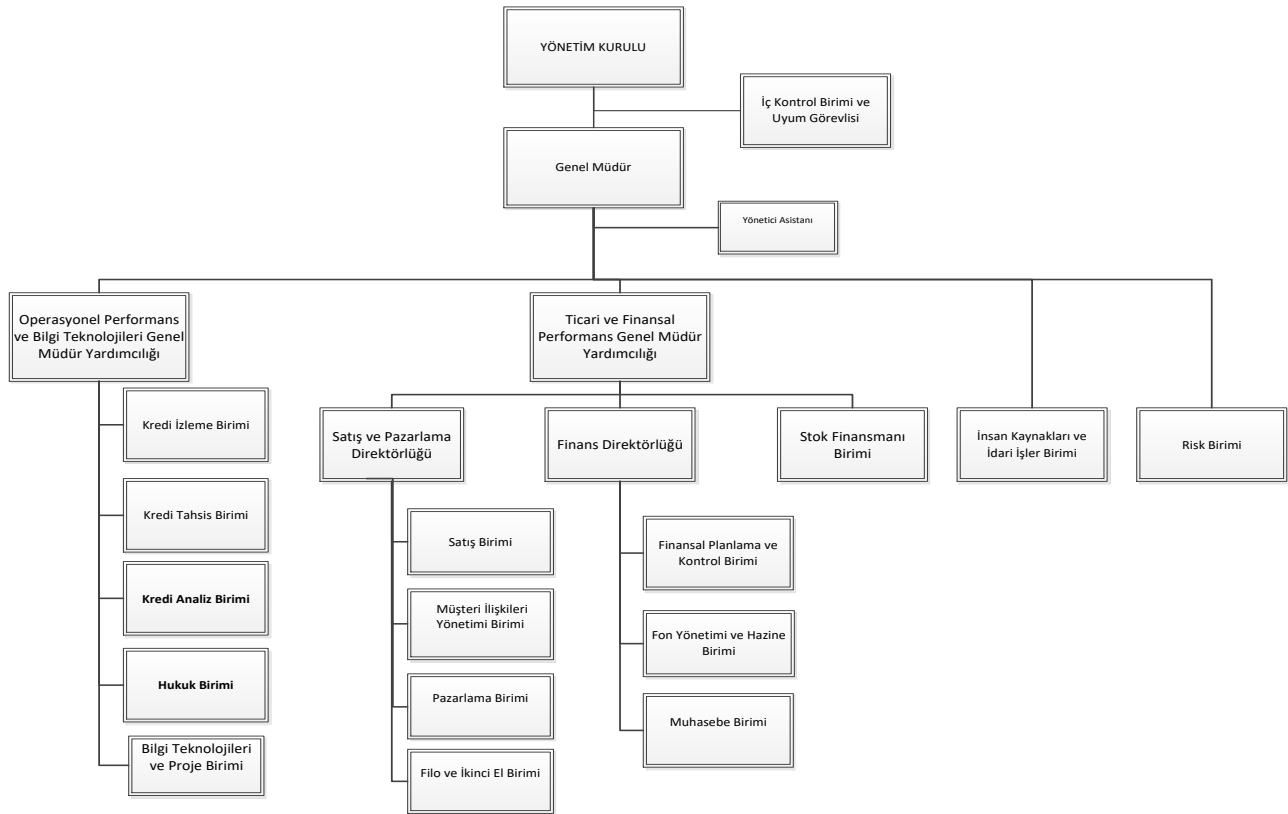
ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

3. Ortaklık Yapısı ve Sermaye Dağılımı, Organizasyon Şeması

Ödenmiş Sermaye :155.000.000 Türk Lirası

Ortaklar	Hisse Tutarı (TL)	%
RCI BANQUE S.A.	77.498.000	49,9988
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	77.498.000	49,9988
DIAC S.A.	1.000	0,0006
DIAC LOCATION S.A.	1.000	0,0006
OYAK PAZARLAMA HİZMET VE TURİZM A.Ş.	1.000	0,0006
OYAK DENİZCİLİK ve LİMAN İŞLETMELERİ A.Ş.	1.000	0,0006
Genel Toplam	155.000.000	%100

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



4. İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Şirketimizde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

5. Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ve Personel Sayısı ile İlgili Bilgiler

31/12/2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri :

Yönetim Kurulu	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Cem AYSEL	Yönetim Kurulu Başkanı	13.07.2018
François GUÏONNET	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	13.06.2018
Ertuğrul AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	14.11.2019
İbrahim Emrah SİLAV	Yönetim Kurulu Üyesi	26.04.2018
Emmanuel Pierre DUSSUSOIS	Yönetim Kurulu Üyesi	21.04.2022
Patrick Jean Michel CLAUDE	Yönetim Kurulu Üyesi	20.06.2020
Özgür ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2011

Yönetim Kurulu'nda Dönem İçinde Yapılan Değişiklikler

21.04.2022 tarih ve 2022/ 10 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine uygun olarak Sayın Xavier Leon SABATIER'in 21.04.2022 tarihli istifası nedeniyle, aynı tarihten itibaren geçerli olmak üzere Sayın Emmanuel Pierre DUSSUSOIS'in Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nda Rapor Dönemi Sonrası Yapılan Değişiklikler

09.01.2023 tarih ve 2023/ 1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine uygun olarak Sayın François GUÏONNET'in 09.01.2023 tarihli istifası nedeniyle, aynı tarihten itibaren geçerli olmak üzere Sayın Xavier Gerard DEROT'un Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına karar verilmiştir.

10.02.2023 tarih ve 2023/ 4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine uygun olarak Sayın Emmanuel Pierre DUSSUSOIS'in 10.02.2023 tarihli istifası nedeniyle, aynı tarihten itibaren geçerli olmak üzere Sayın Geoffroy Yan Marie BUCHERT'in Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına karar verilmiştir.

Finansal Denetim:

Şirketimizin finansal tabloları, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring Finansman Şirketleri Kanunu, ilgili diğer Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") mevzuatı ve 23/01/2013 tarihli ve 28537 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/4213 sayılı Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca bağımsız denetime tabi olup, bağımsız denetim faaliyeti DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından gerçekleştirilmektedir.

Üst Yönetim	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Özgür ÖZTÜRK	Genel Müdür	13.12.2011
Aydın ALPER İŞİN	Genel Müdür Yardımcısı (Ticari ve Finansal Performans)	31.12.2019
Özlem KARAHAN	Genel Müdür Yardımcısı (Operasyonel Performans ve Bilgi Teknolojileri)	31.12.2019

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Üst Yönetim Özgeçmişleri

Özgür ÖZTÜRK

Görevi: Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İşe Giriş Tarihi: 13.12.2011

Kariyerine 1990 yılında başlayan Sn. ÖZTÜRK, T.C Ziraat Bankası A.Ş., Koç Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş.'nde çeşitli görevler aldıktan sonra ING Bank A.Ş.'nde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Aralık 2011 tarihinde ORFİN Finansman A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Sayın Öztürk, Şirketin Kuruluş tarihinden bu yana Şirketin Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesidir.

Aydın Alper İŞİN

Görevi: Ticari ve Finansal Performans Genel Müdür Yardımcısı

Göreve Atama Tarihi: 31.12.2019

İşten Ayrılış Tarihi: -

Kariyerine 1993 yılında başlayan Sayın İŞİN, Renault grubunda çeşitli görevler aldıktan sonra, ORFİN Finansman A.Ş. bünyesinde Ticari ve Finansal Performans Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Özlem KARAHAN

Görevi: Operasyonel Performans ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Göreve Atama Tarihi: 31.12.2019

İşten Ayrılış Tarihi: -

Kariyerine 1992 yılında başlayan Sayın KARAHAN, OYAK grup şirketlerinde çeşitli görevler aldıktan sonra, ORFİN Finansman A.Ş. bünyesinde Bilgi Teknolojileri ve Proje Direktörü görevinde bulunmuş ve 31.12.2019 tarihinden itibaren Operasyonel Performans ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Üst Yönetim'de Dönem İçinde Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikaları

Orfin Finansman A.Ş., müşterilerine sunulan hizmetlerde farklılık yaratmadaki en önemli etkenin “insan” olduğu bilinciyle hareket eder. Çalışanlarına yatırımın, şirket performans ve uzun dönemli başarısında en önemli etken olduğunun bilincindedir. İnsan kaynağınının doğru ve rasyonel bir çizgide gelişimine olanak tanıyan, çağdaş insan kaynakları yönetiminin her türlü gereğini yerine getiren, insan kaynağını eğiten ve sürekli öğrenen ve gelişen bir şirket olarak büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir.

Personel Sayısı

Şirketimizin personel sayısı 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile toplam 61 kişidir.

6. Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketle Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri

Şirketin 2021 yılı faaliyetlerine ilişkin 01.04.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerine dönem içinde T.T.K'nun ilgili maddeleri çerçevesinde işlem yapabilme izni verilmiştir. Ancak bu kapsamda bir işlem rapor tarihi itibari ile gerçekleştirilmemiştir.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**B- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ ve ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

01.04.2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine ücret ödenmemesine karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu doğal üyesi olan Genel Müdür hariç olmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerine performansa dayalı ödüllendirme niteliğinde herhangi bir ödemede bulunulmamıştır.

Dönem içinde hiçbir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilere borç verilmemiş doğrudan veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullanılmamış veya lehine kefalet gibi teminatlar verilmemiştir.

Şirket üst düzey yöneticilerinin maaşları Şirket Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Şirket içerisinde Şirket üst düzey yöneticilerine performansa dayalı ek ödeme yapılmaktadır. Şirket üst düzey yöneticileri ile ilgili olarak; ücret ve diğer sosyal haklara ilişkin dönem içinde toplam 10.866.769 TL ödeme yapılmıştır.

C- ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin ilgili dönemde Ar-Ge faaliyeti yoktur.

D- FAALİYETLER ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

2022 yıl sonu itibarıyla otomotiv pazarı geçen yılın aynı dönemine göre % 6,2 büyüyerek 783 Bin adet seviyesinde gerçekleşmiştir. Finansman şirketlerinin aktiflerinin büyük bir kısmını oluşturan toplam yaşayan taşıt kredisi bakiyesi geçen yılın aynı dönemine göre % 48 artarak 55,8 Milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Şirketimizin aktif toplamı ise 2022 sonu itibarıyla 7,618 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Şirketimizin dönem vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 3 azalışla 134.499.997 TL olarak gerçekleşmiştir.

1. Faaliyet Gösterilen Sektör, Sektör İçindeki Yerimiz, Hizmet ve Ürünlerimiz

Şirketimiz varlıklarının % 78,03'ünü oluşturan Finansman Kredileri bakiyesi ise 31.12.2022 tarihi itibarıyla 5,945 Milyon TL olup, bu tutar finansman şirketleri toplam bakiyesinin yaklaşık % 11'ine tekabül etmektedir.

31.12.2022 itibarıyla; şirketimizin (varlık satışı söz konusu olmaksızın) kanuni takipteki krediler (NPL) oranı % 0,61 seviyesi ile önceki yılın aynı dönemine göre % 0,35 azalmıştır (2021 yılsonu % 0,95).

Şirketimiz, Renault ve Dacia Şebekesinin bireysel ve kurumsal müşterilerine yeni ve ikinci el standart taşıt kredilerin yanı sıra ihtiyaç odaklı yenilikçi, avantajlı kredi kampanyaları, yetkili satıcılarının geri alım garantisi ile desteklediği Renault Plan ve Dacia Plan kredi programlarını da sunmaktadır.

Şirketimiz, dönem itibari ile kredi hizmetlerinin yanı sıra bireysel müşterilerine yönelik kredi koruma, uzatılmış garanti sigortası ve kurumlara özel kredi koruma sigorta ürünleri ile yeni ve ikinci el araçlar için araç değer koruma sigortası sunmaktadır.

2. Yatırım Faaliyetleri

Dönem itibari ile bulunmamaktadır.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**3. İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri**

İç Kontrol faaliyetleri münhasıran İç Kontrol Müdürü tarafından icra edilmektedir. İç Kontrol Bölümü faaliyetlerini Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yerine getirmekte ve düzenleyici Yönetmeliklere uygun olarak Haziran ve Aralık sonu itibari ile yılda iki kez Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

Şirketin iç kontrol uygulamaları çerçevesinde, Şirket içi çalışma usul ve esaslarını kapsayan Yönetim Kurulu'nca onaylanmış İç Kontrol Yönetmeliği bulunmaktadır. Yönetmelik, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile belirlenen düzenlemeler doğrultusunda hazırlanmış olup, şirketin iç kontrol sistemini etkin bir şekilde düzenlemektedir.

Öte yandan Şirketin işlemlerinin gerçekleştirildiği sistemlerin ve sistemdeki süreçlerin kuruluş aşamasından itibaren otomatize olacak şekilde tasarlanması ve faaliyete geçirilmesi sebebiyle manuel işlemlerin asgari düzeyde olması hedeflenmiştir. İş süreçleri içerisinde oluşturulan kontrol mekanizmaları ve raporlamalar ile oluşabilecek aksaklıklara hızlı şekilde müdahale edilmekte, sürekli olarak gözden geçirilen risk değerlendirme işlemleri sonrasında operasyonel risklerin kontrol altında tutulmasına yönelik sistemsel iyileştirmeler yapılmaktadır.

4. Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

Şirketin iştiraki bulunmamaktadır.

5. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

6- Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz tabi olduğu mevzuat itibari ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun denetimine tabidir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na düzenli olarak işlem sınırları, finansal bilgiler, şirket yönetim ve ortaklık yapısı vb. raporlamalar yapılmaktadır. Ayrıca Şirketimiz faaliyetleri kapsamında tabi olduğumuz mevzuat uyarınca T.C. Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü, T.C. Sermaye Piyasası Kurulu ve Risk Merkezi denetimine tabi bulunmaktadır.

Ayrıca Şirketimiz, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık mevzuatının zorunlu kıldığı bağımsız denetime tabidir. Bu kapsamda DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) ile Denetim Sözleşmesi imzalanmıştır. Bu kapsamda bağımsız denetim faaliyeti şirketimiz nezdinde gerçekleşmektedir.

7-Hukuki Konular**a) Davalar**

Şirketimizin mali durumunu ve/veya faaliyetlerini etkilemesi söz konusu olan Şirketimize karşı veya Şirketimizin açtığı herhangi bir dava bulunmamaktadır.

b) İdari-Adli yaptırımlar

Bulunmamaktadır.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

8. Genel Kurullar

Şirketimizin 2021 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 01.04.2022 tarihinde gerçekleştirilmiş ve faaliyet dönemine ilişkin bilanço ve kar zarar hesaplarının onaylanmasına karar verilmiştir.

9. Yapılan Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

Bulunmamaktadır.

10. Şirketler Topluluğu**a) İşlemler**

Ortaklar veya Ortaklara bağlı bir şirketle ortakların yönlendirmesi onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına herhangi bir işlem gerçekleştirilmemiştir.

b) İşlemlere ilişkin açıklama

Ortaklara bağlı şirketlerle dönem içerisinde gerçekleştirilen işlemler emsallerine uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmıştır.

Ortaklarımıza bağlı şirketler ile Şirketimiz arasında olağan ticari faaliyetler kapsamında yapılan işlemlerin ayrıntılı bilgileri aşağıda yer almaktadır:

İlişkili taraflardan diğer alacaklar:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.	38.346.834	9.706.087
İlişkili taraflardan toplam diğer alacaklar	38.346.834	9.706.087

İlişkili taraflara borçlar:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.	914.442.262	111.340.547
Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.	6.134.761	250.526
Diac SA	378.763	254.600
Ordu Yardımlaşma Kurumu	351.172	26.926
Güzel Enerji Akaryakıt A.Ş.	20.728	9.441
Oyak Akaryakıt ve LPG Yatırımları A.Ş.	180.529	--
İlişkili taraflara toplam borçlar	921.508.215	111.882.380

İlişkili taraflardan alınan sübvansiyonlar:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.	41.043.234	29.422.494
İlişkili taraflardan toplam alınan sübvansiyonlar	41.043.234	29.422.494

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

İlişkili taraflardan kullanılan krediler:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Oyak Anker Bank GmbH	300.000.000	--
İlişkili taraflardan kullanılan toplam krediler	300.000.000	--

İlişkili taraflara verilen krediler:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.	--	3.188.789
İlişkili taraflara verilen toplam krediler	--	3.188.789

İlişkili taraflara alınan/ödenen faiz giderleri, türev ve kur farkı gelir / (giderleri), net:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.	266.670.032	85.092.800
Oyak Anker Bank GmbH	(58.495.139)	--
Ordu Yardımlaşma Kurumu	--	(177.778)
RCI Banque	--	(36.605)
Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.	--	693.917
İlişkili taraflara ödenen toplam faiz ve kur farkı giderleri, (net)	208.174.893	85.572.334

İlişkili taraflardan alınan diğer hizmetler / alımlar:

(TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.	18.191.436	10.391.065
Oyak Yatırım Ve Menkul Değerler A.Ş.	3.494.400	2.683.275
Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.	7.230.407	10.503.380
Diac S.A.	1.369.562	856.159
Güzel Enerji Akaryakıt A.Ş.	743.040	174.307
Oyak Savunma ve Güvenlik Sistemleri A.Ş.	293.522	300.370
Ordu Yardımlaşma Kurumu Genel Müdürlüğü	351.172	65.807
Oyak Akaryakıt Ve LPG Yatırımları A.Ş.	232.638	--
Hektaş Ticaret T.A.Ş.	--	2.288
İlişkili taraflardan alınan diğer hizmetler / alımlar	31.906.177	24.976.651

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

E- FİNANSAL DURUM**1. Mali Tabloların Özeti**

Mali tablolar TFRS ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri kapsamında hazırlanmaktadır.

Özet Bilanço (TL)	31.12.2022	31.12.2021
Finansman Kredileri	5.944.891.211	4.258.449.498
Diğer Varlıklar	1.672.994.275	245.718.930
Toplam Varlıklar	7.617.885.486	4.504.168.428
Alınan Krediler	4.748.400.026	3.040.965.204
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.082.504.771	631.340.267
Diğer Yükümlülükler	1.153.042.866	301.912.697
Özkaynaklar	633.937.823	529.950.260
Toplam Kaynaklar	7.617.885.486	4.504.168.428
Özet Gelir Tablosu (TL)	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Satış Gelirleri*	1.278.866.892	733.780.617
Faaliyet Karı/Zararı	134.499.997	138.830.193
Vergi Öncesi Karı/Zararı	134.499.997	138.830.193
Dönem Karı/Zararı	103.987.563	105.969.454

(*) Finansman kredilerinden gelirler ve banka mevduatı gelirlerinden oluşmaktadır

31.12.2022 tarihi itibarıyla geçen yıla göre Finansman Kredileri bakiyesinde % 40 artış gerçekleşmiş Özkaynaklarda ise % 20'lik büyüme sağlanmıştır. 01.01.2022- 31.12.2022 döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, Satış Gelirlerinde % 74,3'lük artış sağlanırken, Faaliyet Karında ise % 3'lük azalış meydana gelmiştir.

2. Önemli Faaliyet Göstergeleri ve Finansal Oranlar

	31.12.2022	31.12.2021
Standart Oran	8,33%	12,10%
Toplam Borçlar / Toplam Özkaynak	11,02	7,50
Vergi Öncesi Kar / Dönembaşı Özkaynak	25,38%	32,74%
Özkaynak Karlılığı (Net Kar/Dönembaşı Özkaynak)	19,62%	24,99%
Satışlar (Kredi Adetleri)	15.844	27.915

3. Mali Güç

Şirketin ödenmiş sermayesi 155.000.000 TL'dir. Ayırdığı kanuni yedek akçe tutarı 18.747.513 TL ve olağanüstü yedekler toplamı 356.202.747 TL'dir. Dönem net karı olan 103.987.563 TL dahil Özkaynak büyüklüğü 633.937.823 TL'ye ulaşmıştır. Şirketin aktif büyüklüğü 7.618 Milyon TL olup, standart oranı %8,33 seviyesindedir (Minimum yasal oran %3).

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

4. Finansal Yapı

Şirketimiz 2022 yılı Aralık sonu itibari ile kredi portföyünü özkaynağı dışında kullandığı banka kredileri ve tahvil-bono ihraçları ile fonlamıştır. Bu kaynağın toplam net değeri 2022 Aralık sonu itibariyle 5.831 Milyon TL'na ulaşırken, 4.748 Milyon TL tutarındaki kısmı banka kredilerinden, 1.083 Milyon TL tutarındaki kısmı ise ihraç edilen tahvillerden oluşmuştur.

31 Aralık 2022	1 Aya kadar	1-6 Ay	6-12 Ay	1 yıldan Uzun	Toplam	Kayıtlı Değer
Alınan Krediler	820.995.533	2.789.302.931	1.509.506.904	-	5.119.805.368	4.748.400.026
İhraç edilen menkul kıymetler	12.684.000	251.236.368	594.987.616	455.053.142	1.313.961.126	1.082.504.771
Toplam yükümlülükler (Sözleşme vade tarihlerine göre)	833.679.533	3.040.539.299	2.104.494.520	455.053.142	6.433.766.494	5.830.904.797

Bankalardan alınan kredilerin 375 Milyon TL'si değişken faizli olup, 4.095 Milyon TL'si ise sabit faiz ile kullanılmıştır. Bilançomuz aktiflerinde 0,9 Milyon USD, 0,6 Milyon AVRO cinsinden döviz varlığımız bulunmaktadır. Dolayısıyla, döviz cinsinden herhangi bir kısa pozisyon bulunmamakta olup, gelecek dönemlerde döviz cinsinden yapılması muhtemel tedarikler için küçük miktarda uzun döviz pozisyonu söz konusudur. Şirketimiz işlemlerinde ölçülebilir ve öngörülebilir tüm risklerini önlemek ve azaltmak amacıyla etkinlik, süreklilik ve sürdürülebilirlik esasına dayalı bir aktif-pasif yönetimi politikası uygulamaktadır. Bu yönetim anlayışı çerçevesinde periyodik olarak, verilen finansman kredilerinin kalan anapara bakiyesi, ortalama geri dönüş süresi, ortalama vadesi ve gelecek dönemlerdeki artış tahminleri göz önünde bulundurularak bilanço dengesini aynı yapıda sağlayacak, Banka Kredi kullanımları ve sermaye piyasası borçlanma araçları ihracı planlanmaları yapılmaktadır. Fonlama kaynaklarının, kullanılan finansman kredilerinin vade ve faiz yapısına uyumlu şekilde kullanılmasına özen gösterilmektedir. Böylelikle kur riski, likidite riski, vade riski, fiyat riski gibi mali piyasalardaki değişkenlik ve belirsizliklere bağlı oluşabilecek finansal risklerin minimum seviyeye indirilmesi hedeflenmiştir.

Şirketimiz şirket devamlılığını, büyümesini ve karlılığını arttırıcı politikalar kapsamında yeterli sermaye ile faaliyetlerini devam ettirmeyi hedeflemektedir.

F- **RİSKLER ve YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMESİ**

1. Risk Yönetimi Politikası

Şirketimiz öngürülen tüm risklerini önlemek ve azaltmak amacıyla etkin ve sürdürülebilirlik esasına dayalı bir risk yönetimi politikası uygulamaktadır.

Kredi risk, kredi izleme, kredi istihbarat ve operasyon, kredi satış, mal ve hizmet satın alımı, insan kaynakları ve finans konularında oluşturulan ayrıntılı prosedürler, kredi tahsis ve kredi risk değerlendirme politikaları, İç Kontrol Yönetmeliği, işlemlerin belli bir disiplin altında yapılmasını sağlamaktadır. İş planlamaları, işi yapan ve kontrol edenin farklı olması esasına dayalı olarak yapılmakta olup, gerekli oto kontrol ve raporlama sistemleri geliştirilmiştir. İdari, mali ve ticari tüm işlemlerde yetkilendirmeler Yönetim Kurulu'nun onayıyla bir prosedür halinde uygulanmaktadır. Böylelikle Şirket içi operasyonel risklerin minimum seviyeye indirilmesi hedeflenmiştir.

Mali piyasalardaki değişkenlik ve belirsizliklere bağlı oluşabilecek finansal risklerin etkileri Şirket bünyesinde finansal enstrümanların kullanımı ve Şirket politikaları ile en az seviyeye indirilmeye çalışılmaktadır. Bu konudaki uygulamalar, kur, likidite ve faiz risklerini kapsamaktadır.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2. Riskin Erken Teşhisi Komitesi ve Diğer Risk Yönetimi Uygulamaları

Şirketimizde Riskin Erken Teşhisi Komitesi bulunmamaktadır. Ancak Şirketimizin ana faaliyet konusu olan kredilerinin takibi amacıyla Kredi Risk Komitesi kurulmuş olup, ilgili komite aşağıdaki kişilerden oluşmaktadır:

Adı- Soyadı	Unvanı
Özgür ÖZTÜRK	Genel Müdür
Aydın Alper İŞİN	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem KARAHAN	Genel Müdür Yardımcısı
Kenan ADIYAMAN	Direktör
Mahmut BABACAN	Direktör
Habib SALKAYA	Risk Müdürü

Risk Komitesi etkin bir risk yönetimi faaliyetini ifa etmek için düzenli olarak toplanmaktadır.

3. İleriye Dönük Riskler

Kredi Riski:

Kredi Riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesi “Kredi Risk Komitesi” bünyesinde gerçekleştirilmektedir. Kredi Risk Komitesi, tüm faaliyetlerimizin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, şirketimiz ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Şirketimiz, kredi talebinde bulunan kişilerin kredibilitelerini skor modeli kullanarak ölçmekte ve aynı zamanda Kredi Kayıt Bürosu skorlarını ve detay bilgilerini de kredi değerlendirme, ölçme ve takip etme süreçlerinde kullanmaktadır.

Kredi riski ile ilgili karşılıklar, BDDK tarafından yayınlanan Yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Piyasa Riski:

Piyasa riski, Şirketin sermaye ve kazançları ile Şirketin hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasada oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirketin maruz kaldığı piyasa riski; kur riski, faiz riski ve vade riski başlıkları altında Şirket yönetimi tarafından değerlendirilmekte ve takip edilmektedir.

Kur riski:

Şirketimiz genel prensip olarak varlık ve yükümlülük ana kalemlerinde kur riski yaratacak işlem yapmamaya özen göstermektedir.

Bilanço kalemlerine ilişkin yabancı para cinsinden geçici olarak kur riski söz konusu olduğunda söz konusu riskler bankalar ile yapılan hazine işlemleri ile etkin bir şekilde yönetilmektedir.

ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Faiz ve Likidite Riski:

Şirketimiz faaliyette bulunduğu alan itibari ile ağırlıklı olarak iki ana risk ile karşı karşıya kalmaktadır. Bu riskler faiz riski ve likidite riskidir. Şirket faiz riskini, faiz haddi duyarlılığı olan varlık ve yükümlüklerini dengelemek suretiyle yönetmekte, şirket öngörülen faaliyetlerine göre ve mümkün olduğunca belirli limitler dahilinde alacakların vadesine uygun vadelerde ve maliyetlerde borçlanma yapmaktadır.

Şirketimiz işlemlerinde ölçülebilir ve öngörülebilir tüm risklerini önlemek ve azaltmak amacıyla etkin, sürekli ve sürdürülebilirlik esasına dayalı bir aktif-pasif yönetimi politikası uygulamaktadır. Bu yönetimin bir parçası olarak sürekli olarak Şirket finansman kredilerinin kalan anapara bakiyesi, ortalama geri dönüş süresi, ortalama vadesi ve gelecek dönemlerdeki artış tahminleri göz önünde bulundurularak bilanço dengesini benzer yapıda sağlayacak banka kredi kullanımlarının ve sermaye piyasası borçlanma araçları ihracının planlaması yapılmaktadır.

Likidite riskinin asgari düzeyde tutulabilmesi için Şirketimiz; belirli bir dönemde ihtiyaç duyacağı kaynağı sağlamak üzere farklı finansal araçları ve politikaları uygulamaktadır.

Şirketimiz genel olarak kur riski almamaktadır.

Finansal risklerle ilgili bilgilendirme ve değerlendirme, Yönetim Kurulu toplantılarında ve periyodik olarak yapılan Aktif –Pasif Yönetimi toplantılarında değerlendirilmektedir.

G- DİĞER HUSUSLAR

Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 11 ilimiz tüm ilçe, mahalle ve köyleri ile birlikte “Genel Hayata Etkili Afet Bölgesi” ve mücbir sebep hali ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından takip edilmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

YÖNETİM KURULU	
Yönetim Kurulu Başkanı Cem AYSEL	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Xavier Gerard DEROT
Yönetim Kurulu Üyesi Patrick Jean Michel CLAUDE	Yönetim Kurulu Üyesi Geoffroy Yan Marie BUCHERT
Yönetim Kurulu Üyesi İbrahim Emrah SİLAV	Yönetim Kurulu Üyesi Ertuğrul AYDIN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür/ Özgür ÖZTÜRK	