

**ORFİN FİNANSMAN A.Ş.**  
**2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

**31 Aralık 2023**

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Orfin Finansman Anonim Şirketi  
Genel Kurulu'na

### 1) Görüş

Orfin Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 01/01/2023–31/12/2023 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 tablolarla 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) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### 4) 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:

#### 4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu (devamı)

- 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, aynı 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.

#### 5) 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 2024

**ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 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**

01/01/2023 - 31/12/2023

**2. Şirket Bilgileri**

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Ticaret Unvanı</b>         | ORFİN FİNANSMAN A.Ş.  |
| <b>Ticaret Sicil Numarası</b> | 799897  |
| <b>MERSİS Numarası</b>        | 645034535600012   |
| <b>Adres</b>                  | Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47 Ümraniye<br>İstanbul |
| <b>İletişim Bilgileri</b>     | 0 (216)- 645 59 00  |
| <b>Web adresi</b>             | <a href="http://www.orfin.com.tr">www.orfin.com.tr</a>          |

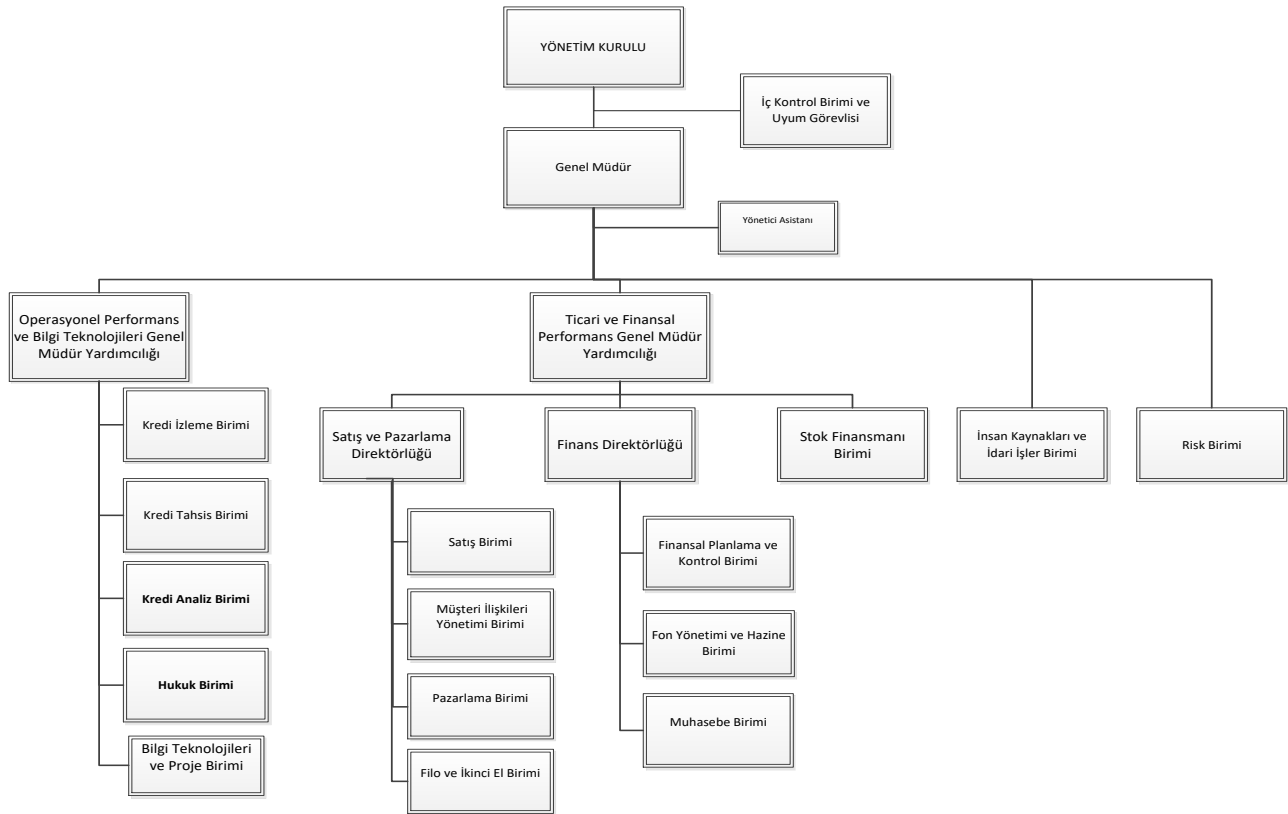
## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

## 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      |
| <b>Genel Toplam</b>                       | <b>155.000.000</b> | <b>%100</b> |

## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



## 4. İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Şirketimizde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

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

31/12/2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri :

| Yönetim Kurulu                | Görevi                                    | Göreve Başlama Tarihi |
|-------------------------------|---|-----------------------|
| Cem AYSEL                     | Yönetim Kurulu Başkanı                    | 17.05.2023            |
| Xavier Gerard DEROT           | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı          | 17.05.2023            |
| Ertuğrul AYDIN                | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 17.05.2023            |
| İbrahim Emrah SİLAV           | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 17.05.2023            |
| Geoffroy Yan Marie<br>BUCHERT | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 17.05.2023            |
| Patrick Jean Michel CLAUDE    | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 17.05.2023            |
| Özgür ÖZTÜRK                  | Yönetim Kurulu Doğal Üyesi ve Genel Müdür | 13.12.2011            |

**Yönetim Kurulu'nda Dönem İçinde Yapılan Değişiklikler**

09.01.2023 tarih ve 2023/ 1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine uygun olarak Sayın François GUIONNET'in 09.01.2023 tarihli istifası nedeniyle, aynı tarihten itibaren geçerli olmak üzere Sayın Xavier Gerard DEROT'un Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmasına karar verilmiştir. 17.05.2023 tarihinde gerçekleşen 2022 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında ise atama onaylanmıştır.

10.02.2023 tarih ve 2023/ 4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine uygun olarak Sayın Emmanuel Pierre DUSSUSSOIS'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. 17.05.2023 tarihinde gerçekleşen 2022 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında ise atama onaylanmıştır.

**Yönetim Kurulu'nda Rapor Dönemi Sonrası Yapılan Değişiklikler**

Bulunmamaktadır.

**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. 2023 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 2023 tarihi itibari ile toplam 52 kişidir.

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

Şirketin 2022 yılı faaliyetlerine ilişkin 17.05.2023 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. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU****B- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ ve ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

17.05.2023 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 18.031.370 TL ödeme yapılmıştır.

**C- ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketin ilgili dönemde Ar-Ge faaliyeti yoktur.

**D- FAALİYETLER ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

2023 yıl sonu itibarıyla otomotiv pazarı geçen yılın aynı dönemine göre %57,4 büyüyerek 1.233 Bin adet seviyesinde gerçekleşmiştir. Finansman şirketlerinin aktiflerinin büyük bir kısmını oluşturan toplam yaşayan taşıt kredisi bakiyesi geçen yılın aynı dönemine göre %90 artarak 106,2 Milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Şirketimizin aktif toplamı ise 2023 sonu itibarıyla 10,743 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Şirketimizin dönem vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %134 artışla 314.288.484 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Şirketimiz varlıklarının % 77,01'ini oluşturan Finansman Kredileri bakiyesi ise 31.12.2023 tarihi itibarıyla 8,274 Milyon TL olup, bu tutar finansman şirketleri toplam bakiyesinin yaklaşık % 8'ine tekabül etmektedir.

31.12.2023 itibarıyla; şirketimizin (varlık satışı söz konusu olmaksızın) kanuni takipteki krediler (NPL) oranı % 0,60 seviyesi ile önceki yılın aynı dönemine göre aynı seviyede kalmıştır (2022 yılsonu % 0,61).

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. 2023 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. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

### 8. Genel Kurullar

Şirketimizin 2022 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 17.05.2023 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 2023     | 31 Aralık 2022    |
|--|--------------------|-------------------|
| Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.            | 160.946.366        | 38.346.834        |
| <b>İlişkili taraflardan toplam diğer alacaklar</b> | <b>160.946.366</b> | <b>38.346.834</b> |

#### İlişkili taraflara borçlar:

| (TL)   | 31 Aralık 2023     | 31 Aralık 2022     |
|--|--------------------|--------------------|
| Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.      | 807.368.601        | 914.442.262        |
| Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.         | 18.715.395         | 6.134.761          |
| Diac SA                                      | 510.979            | 378.763            |
| Ordu Yardımlaşma Kurumu                      | 213.906            | 351.172            |
| Güzel Enerji Akaryakıt A.Ş.                  | 33.592             | 20.728             |
| Indisol Bilişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 3.299.912          | --                 |
| Oyak Akaryakıt ve LPG Yatırımları A.Ş.       | 322.020            | 180.529            |
| <b>İlişkili taraflara toplam borçlar</b>     | <b>830.464.405</b> | <b>921.508.215</b> |

#### İlişkili taraflardan alınan sübvansiyonlar:

| (TL)   | 31 Aralık 2023    | 31 Aralık 2022    |
|--|-------------------|-------------------|
| Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.                  | 21.606.956        | 41.043.234        |
| <b>İlişkili taraflardan toplam alınan sübvansiyonlar</b> | <b>21.606.956</b> | <b>41.043.234</b> |

## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

**İlişkili taraflardan kullanılan krediler:**

| (TL)   | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022     |
|--|----------------|--------------------|
| Oyak Anker Bank GmbH                                   | --             | 300.000.000        |
| <b>İlişkili taraflardan kullanılan toplam krediler</b> | <b>--</b>      | <b>300.000.000</b> |

**İlişkili taraflara verilen krediler:**

Bulunmamaktadır. (31.12.2022 : Bulunmamaktadır)

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

| (TL)   | 31 Aralık 2023       | 31 Aralık 2022     |
|--|----------------------|--------------------|
| Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.                                    | 1.034.513.464        | 266.670.032        |
| Oyak Anker Bank GmbH   | (5.124.862)          | (58.495.139)       |
| <b>İlişkili taraflara ödenen toplam faiz ve kur farkı giderleri, (net)</b> | <b>1.029.388.602</b> | <b>208.174.893</b> |

**İlişkili taraflardan alınan diğer hizmetler / alımlar:**

|  | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2023 | 1 Ocak –<br>31 Aralık 2022 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Oyak Pazarlama Hizmet ve Turizm A.Ş.         | 18.715.395                 | 18.191.436                 |
| Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.      | 4.990.286                  | 7.230.407                  |
| Indisol Bilişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 24.093.044                 | --                         |
| Diac S.A.                                    | 1.753.585                  | 1.369.562                  |
| Guzel Enerji Akaryakıt A.Ş.                  | 987.859                    | 743.040                    |
| Oyak Savunma ve Güvenlik Sistemleri A.Ş.     | 545.940                    | 293.522                    |
| Ordu Yardımlaşma Kurumu Genel Müdürlüğü      | 213.906                    | 351.172                    |
| Oyak Akaryakıt Ve LPG Yatırımları A.Ş.       | 498.647                    | 232.638                    |
| <b>İlişkili taraflardan diğer alımlar</b>    | <b>51.798.662</b>          | <b>28.430.324</b>          |

## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 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.

| <b>Özet Bilanço (TL)</b> | <b>31.12.2023</b>     | <b>31.12.2022</b>    |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|
| Finansman Kredileri      | 8.273.697.885         | 5.944.891.212        |
| Diğer Varlıklar          | 2.469.780.348         | 1.672.994.274        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>10.743.478.233</b> | <b>7.617.885.486</b> |

|                               |                       |                      |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Alınan Krediler               | 7.038.875.287         | 4.748.400.026        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1.752.789.703         | 1.082.504.771        |
| Diğer Yükümlülükler           | 1.088.019.099         | 1.153.042.866        |
| Özkaynaklar                   | 863.794.144           | 633.937.823          |
| <b>Toplam Kaynaklar</b>       | <b>10.743.478.233</b> | <b>7.617.885.486</b> |

| <b>Özet Gelir Tablosu (TL)</b> | <b>01.01.2023- 31.12.2023</b> | <b>01.01.2022- 31.12.2022</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Satış Gelirleri*               | 2.619.168.646                 | 1.278.866.892                 |
| Faaliyet Karı/Zararı           | 314.288.484                   | 134.499.997                   |
| Vergi Öncesi Karı/Zararı       | 314.288.484                   | 134.499.997                   |
| Dönem Karı/Zararı              | 229.856.321                   | 103.987.563                   |

(\*) Finansman kredilerinden gelirler ve banka mevduatı gelirlerinden oluşmaktadır

31.12.2023 tarihi itibarıyla geçen yıla göre Finansman Kredileri bakiyesinde %39 artış gerçekleşmiş Özkaynaklarda ise %36'lık büyüme sağlanmıştır. 01.01.2023- 31.12.2023 döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, Satış Gelirlerinde %105'lik artış sağlanırken, Faaliyet Karında ise %134'lük artış meydana gelmiştir.

**2. Önemli Faaliyet Göstergeleri ve Finansal Oranlar**

|   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Standart Oran                                   | 8,03%             | 8,33%             |
| Toplam Borçlar / Toplam Özkaynak                | 11,44             | 11,02             |
| Vergi Öncesi Kar / Dönembaşı Özkaynak           | 49,58%            | 25,38%            |
| Özkaynak Karlılığı (Net Kar/Dönembaşı Özkaynak) | 36,26%            | 19,62%            |
| Satışlar (Kredi Adetleri)                       | 8.709             | 15.844            |

**3. Mali Güç**

Şirketin ödenmiş sermayesi 155.000.000 TL'dir. Ayırdığı kanuni yedek akçe tutarı 23.946.891 TL ve olağanüstü yedekler toplamı 454.990.932 TL'dir. Dönem net karı olan 229.856.321 TL dahil Özkaynak büyüklüğü 863.794.144 TL'ye ulaşmıştır. Şirketin aktif büyüklüğü 10.743 Milyon TL olup, standart oranı %8,03 seviyesindedir (Minimum yasal oran %3).

## ORFİN FİNANSMAN A.Ş. 2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

## 4. Finansal Yapı

Şirketimiz 2023 yılı Aralık sonu itibari ile kredi portföyünü özkaynağı dışında kullandığı banka kredileri ve tahvil-bono ihraçları ile fonlamıştır. Bu kaynağın toplam net değeri 2023 Aralık sonu itibariyle 8.792 Milyon TL'na ulaşırken, 7.039 Milyon TL tutarındaki kısmı banka kredilerinden, 1.753 Milyon TL tutarındaki kısmı ise ihraç edilen tahvillerden oluşmuştur.

| 31 Aralık 2023   | 1 Aya kadar          | 1-6 Ay               | 6-12 Ay              | 1 yıldan Uzun        | Toplam                | Kayıtlı Değer        |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Alınan Krediler  | 982.829.182          | 5.569.814.393        | 1.108.147.849        | 414.956.542          | 8.075.747.966         | 7.038.875.287        |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                | 178.000.171          | 544.875.435          | 807.139.517          | 798.085.654          | 2.328.100.777         | 1.752.789.703        |
| <b>Toplam yükümlülükler (Sözleşme vade tarihlerine göre)</b> | <b>1.161.003.633</b> | <b>6.114.689.828</b> | <b>1.915.287.366</b> | <b>1.213.042.196</b> | <b>10.404.023.023</b> | <b>8.791.839.270</b> |

Bankalardan alınan kredilerin 1.503 Milyon TL'si değişken faizli olup, 4.975 Milyon TL'si ise sabit faiz ile kullanılmıştır. Bilançomuz aktiflerinde 0,86 Milyon USD, 0,64 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 öngörülen 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. 2023 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. 2023 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 ölçülebilen 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**

Bulunmamaktadır.

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