

**21 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 Dönemi**  
**Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim**  
**Şirketi ve Bağlı Ortaklığı Konsolide**  
**Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu**



## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TOM Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Kurulu'na

### 1. Görüş

TOM Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ve bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 21 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (“BDS”) 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) (“Etik Kurallar”) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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 Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 21 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 31 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### 4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (“TTK”) 514. ve 516. Maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grupun 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 ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide 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 denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Mart 2022

## **İçindekiler**

- 1) Genel bilgiler
- 2) Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar
- 3) Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları
- 4) Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler
- 5) Finansal durum
- 6) Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi
- 7) Diğer hususlar

## **Bölüm 1 Genel Bilgiler**

### **a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi**

21 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 dönemine ilişkin bilgileri içermektedir.

### **b) Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi**

Ticaret Ünvanı	: Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Ticaret Sicil Memurluğu	: İstanbul
Ticaret Sicil No	: 289098-5
Mersis	: 0850065488900001
Merkez Posta Adresi	: Burhaniye Mah. Nagehan Sok. B Blok 4B İç Kapı No:1 Üsküdar / İstanbul
Vergi Dairesi	: Üsküdar
Vergi No	: 8500654889
İnternet Sitesi	: <a href="https://www.tompay.com.tr/">https://www.tompay.com.tr/</a>
E-Posta	: <a href="mailto:tompay@hs03.kep.tr">tompay@hs03.kep.tr</a>
Telefon	: +90 850 211 95 55
Yetkili Denetim Organı	: Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)
Posta Adresi	: Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ Ankara
Telefon	: +90 312 507 50 00

### **c) Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler**

Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (“Şirket” veya “Tom Pay”), 21 Ocak 2021 tarihinde, 27 Haziran 2013 tarih 28690 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutakabat Sistemleri ve Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümlerince verilebilecek finansal hizmetleri sunabilmek amacıyla 50 milyon TL tutarında Sermaye ile kurulmuştur.

Şirketin başlıca amaç ve konusu, 6493 Sayılı Kanun` da düzenlenen ödeme hizmetlerini sunmak ile her türlü elektronik para ihracı olup, bu kapsamda 6493 Sayılı Kanun ve MASAK mevzuatı başta olmak üzere tabi olunan mevzuatın izin verdiği sınırlar dahilinde;

- Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dahil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemlerin yapılması,

- Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dahil, doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dahil para transferi yapılması,
- Ödeme hizmeti kullanıcısının onayının alınması koşuluyla, ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcıları nezdinde bulunan bir veya daha fazla ödeme hesabına ilişkin konsolide edilmiş bilgilerin çevrim içi platformlarda sunulması hizmeti,
- Gönderen tarafından ödeme işleminin yapılmasına ilişkin onayın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı aracılığıyla verildiği ve ödemenin ödeme hizmeti kullanıcısı ile mal veya hizmet sağlayan arasında sadece aracı olarak faaliyet gösteren bir bilişim veya elektronik haberleşme işletmecisine yapıldığı ödeme işlemleri,
- Ödemeler alanında toplam büyüklük veya etki alanı açısından Bankaca belirlenecek seviyeye ulaşan diğer işlem ve hizmetleri,
- Ödeme aracının ihracının veya kabulünün gerçekleştirilmesi,
- Cüzdandan cüzdana para transferinin sağlanması, para havalesi dahil her türlü para transferlerinin yapılması,
- Gerekli teknik altyapının ve sistemin kurulması,
- Para havalelerinin yapılması,
- Elektronik para ihracı,
- Fiziksel ve Sanal Pos hizmetinin verilmesi,
- Fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetleri,
- Elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetlerinin sunulması ile ilgili olan ve ödeme hizmeti sağlayıcılarının faaliyetlerini güvenli kılan ve kolaylaştıran kart saklama, kart verilerinin işlenmesi, suiistimal ve dolandırıcılık önleme gibi ödeme hizmetlerini tamamlayıcı nitelikte olan yan hizmetler ile elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetleri ile ilgili eğitim ve danışmanlık hizmetlerinin sunulması,
- Ödeme hizmeti kullanıcısının isteği üzerine başka bir ödeme hizmeti sağlayıcısında bulunan ödeme hesabıyla ilgili sunulan ödeme emri başlatma hizmeti,
- Ödeme hizmeti kullanıcısının onayının alınması koşuluyla ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcıları nezdinde bulunan bir veya daha fazla ödeme hesabına ilişkin konsolide edilmiş bilgilerin çevrimiçi platformlarda sunulması hizmeti, İşlemleri başta olmak üzere Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında tariflenmiş ödeme hizmetlerinin tamamının sunulması, elektronik para ihraç edilmesi ve sadece ödeme hizmetinin sunulmasıyla ilgili olmak kaydıyla döviz alım satım işlemlerini gerçekleştirmektir. Şirket, yukarıda sınırlı olarak belirtilen amaç ve konusunun gerçekleşmesi için Kanun ve ilgili mevzuat ile TCMB tarafından verilen faaliyet izni dahilinde

kalmak, bunlarla sınırlı olmak ve Kanun`da belirtilen faaliyet yasaklarına uymak şartı ile özellikle aşağıda belirtilenler dahil tüm hakları iktisap ve borçları iltizam edebilir:

- o Yukarıda belirtilen işlerle ilgili mobil cihazlar, yazılımlar ve bu alanda uygulamaların yapılmasını veya yaptırılmasını sağlamak,
- o Yukarıda belirtilen işlerle ilgili her türlü yazılım, ürün mal ve maddeyi ithal etmek,
- o Yukarıda belirtilen işlerle ilgili her türlü veri toplama, veri depolama, veri işleme, veri izleme, veri raporlama işleri ile yasada sistem işleticisi tarafından yapılabileceği belirtilenler dışında kalan her türlü mutabakat işlemlerinin yapılmasını veya yaptırılmasını sağlamaktır.

Şirketin ödenmiş sermayesi 40 milyon TL, sermaye tavanı ise 50 milyon TL tutarındadır. 31 Aralık 2021 tarihindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir;

<b><u>Ortaklar</u></b>	<b><u>Tutar (TL)</u></b>	<b><u>Ortaklık Payı (%)</u></b>
Ahmet Yaşar AYDIN	21.600.000.-	%54,00
Zehra AYDIN	18.000.000.-	%45,00
Yusuf Aydın	400.000.-	% 1,00
<b>Toplam</b>	<b>40.000.000.-</b>	<b>%100,00</b>

**d) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

**e) Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler**

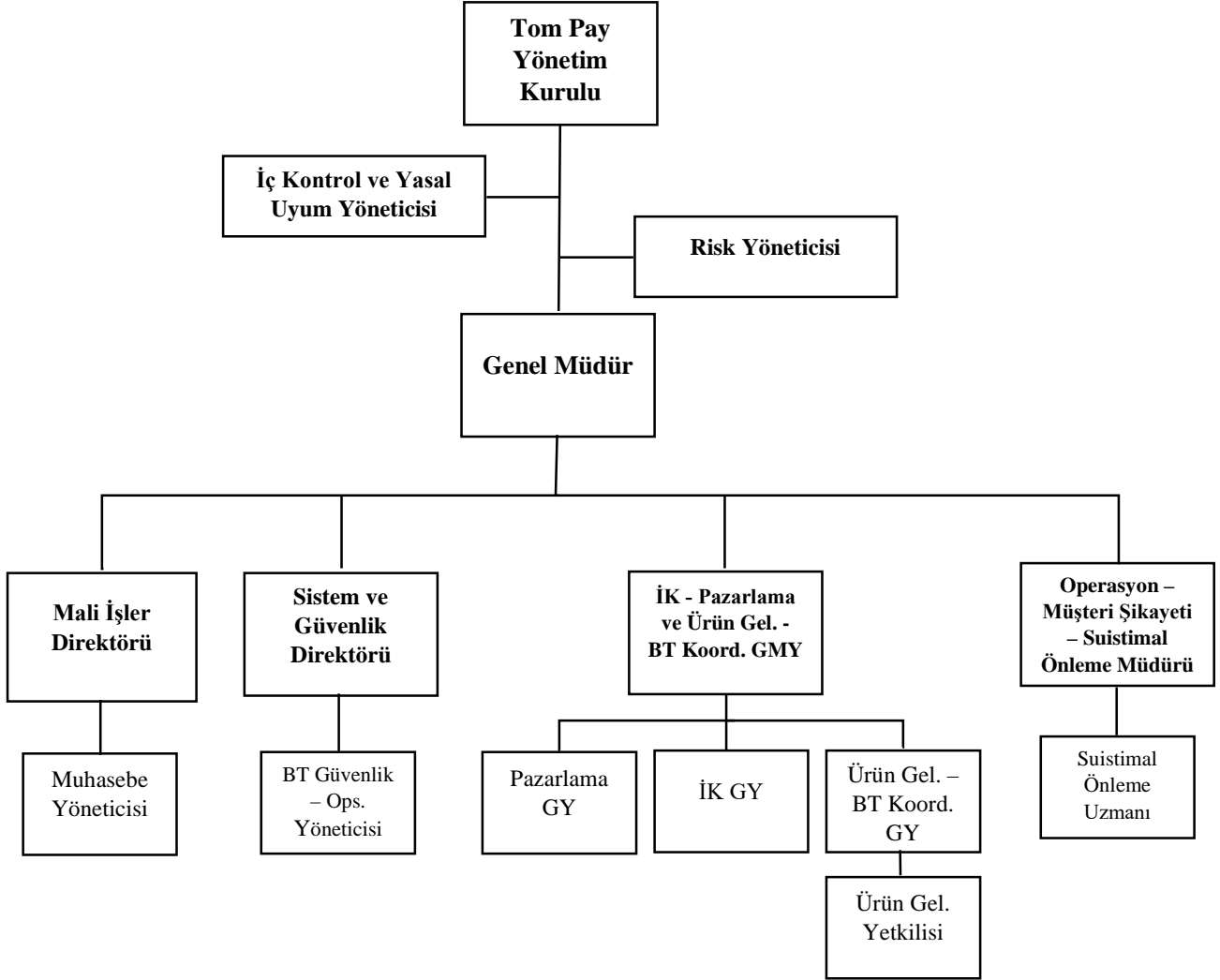
#### **Yönetim Kurulu**

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Görevi</u></b>
Ahmet Yaşar AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf AYDIN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Onur ÖZKAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

#### **Üst Düzey Yöneticiler**

<b><u>Adı Soyadı</u></b>	<b><u>Görevi</u></b>
Onur ÖZKAN	Genel Müdür
Serkan SÜZGÜN	Genel Müdür Yardımcısı
Murat KÖKDEMİR	Direktör
Özgür BİLGİLİ	Direktör

## Organizasyon Şeması



Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile çalışan sayısı 78 kişidir.

- f) Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

## **Bölüm 2 Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı, verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarları 4.899.961 TL'dir.

## **Bölüm 3 Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları**

Bu türden bir çalışma bulunmamaktadır.

## **Bölüm 4 Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler**

### **a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler**

Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi, 2021 yılında aşağıdaki tabloda gösterilen süreçleri tamamlayarak TCMB'ye faaliyet izni başvurusunda bulunmuştur.

### **Kuruluş Süreci Adımları**

<b>Süreç</b>	<b>Açıklama</b>
Adım 1	Faaliyet Planının Oluşturulması
Adım 2	Detaylı İş Planının TCMB'ye Sunumu
Adım 3	TCMB Kuruluş Onayı
Adım 4	Yönetim Ekibinin Oluşturulması ve İş Modelinin Oluşturulması
Adım 5	İş Akışlarının Oluşturulması
Adım 6	Teknoloji ve Sistem Alt Yapısı
Adım 7	Ön Denetim ve TCMB Faaliyet İzin Başvurusu

### **Dış Hizmet Sağlayıcı Aracılığıyla Yürütülecek İşlemler**

Bilgi Teknolojileri (BT), yapısı itibari ile teknik bilgi ve yeterli uzmanlık gerektirmesi nedeniyle, Şirket'imiz BT hizmetlerini Dış Hizmet sağlama yöntemi ile almaktadır. Bu nedenle şirket bünyesinde, asgari sayıda BT personeli bulundurulmaktadır. Şirket'imiz; BT Yönetim Hizmetleri danışmanlığını, Donanım, Yazılım, Veri Merkezi, Dijital Hatlar vb. ürün ve hizmetlerin tamamını %100 bağlı ortaklığı olan Tom Digital Teknoloji ve Danışmanlık A.Ş. aracılığı ile karşılamaktadır. Bu doğrultuda şirket bünyesindeki BT personeli ile Tom Digital Teknoloji ve Danışmanlık A.Ş. personeli, görevler ayrılığı ilkelerine uygun çalışma prensibi belirlenmiş ve BT süreçleri buna göre oluşturulmuştur. Şirket bünyesindeki BT personeli aracılığıyla, dış hizmet alımlarında kısıtlı erişim sağlanmıştır. Dış hizmet alımı kaynaklı oluşabilecek riskler Tom Pay tarafından ilgili satın alım neticesinde oluşabilecek riskler değerlendirilmektedir. Tom Pay, dış hizmet alımı yoluyla gerçekleştirilen servisler için asgari olarak servisin erişebilirliğini, kalitesini, performansını, güvenlik ihlallerini ve dış hizmet sağlayıcının güvenlik kontrollerini düzenli olarak takip eder. Dış hizmet alımı yapılacak firmalardan ilgili yasa ve tebliğlerde

belirtilen maddelerde öngörülen hususlar asgari gereksinim olarak istenecek ve sözleşmeler güvence altına alınacaktır.

**b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü**

**Fonların Korunması için İç Kontrol ve Risk Yönetim Prosedürleri**

Şirket’imiz, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik’in “Fonların Korunması” bölümünde yer alan usul ve esaslar kapsamında kullanıcılarına ait ve uhdesinde tuttuğu fonların takip ve mutabakatını sağlamak amacıyla Ödeme Fonlarının Korunması Prosedürü’nü ve süreç ile ilgili iş akışını oluşturmuş bulunmaktadır.

Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. olarak faaliyet iznini almayı müteakiben, 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bir banka nezdinde ve sadece ilgili fonların korunması maksadıyla açılacak hesapta, şirket kullanıcılarına ait ve Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş uhdesinde bulunan fonlar günlük olarak gerçekleştirilecek mutabakatlar ile mutabakat sonuçlarının Şirket’in elektronik ortamlarında kayıt altına alınması sonrasında ilgili koruma hesabında izlenecektir. Şirket’imiz Risk Birimi tarafından gerçekleştirilen risk analizleri kapsamında, fonların korunması özelinde Şirket’in karşı karşıya kalacağı riskler tanımlanmıştır. İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi tarafından ilgili risklerin azaltılmasına yönelik kontrol noktaları ve aktiviteleri günlük olarak icra edilecek şekilde şirket sistemleri ve iş akışları özelinde tasarlanmış olup, süreç ile ilgili kontrol planları ayrıca “İç Kontrol Planı ve Kontrol Noktaları” çalışmasında dokümente edilmiştir. İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi, Mali İşler Departmanı tarafından fonların korunması amacıyla gerçekleştirilecek mutabakatların, günlük olarak Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik’in “Fonların Korunması” bölümünde yer verilen usul ve esaslara uygun olarak icra edilip edilmediğine yönelik 2. seviye iç kontrol aktivitelerini yerine getirecektir. İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi, konu özelinde oluşabilecek aksaklık ve risklere istinaden icrai faaliyet gösteren Mali İşler Departmanı başta olmak üzere Şirket üst yönetimi ve gerekli olduğu hallerde İç Kontrol ve Riskten Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne bilgi ve rapor iletecektir.

**Suç Gelirlerinin Aklanmasına Yönelik Önlemler ve İç Kontrol Yöntemleri**

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesi hususunda Şirket’imizce oluşturulan politika ve prosedürler Şirket’imizin yöneticilerini, çalışanlarını, temsilcilerini ve diğer bağlı birimlerini kapsamaktadır. Oluşturulan politika ve prosedürler çerçevesinde Şirket’imiz konu ile ilgili “risk bazlı yaklaşımı” benimsemiş olup, Tom Pay’in sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması veya mevzuatta tanımlanan yükümlülüklerle tam olarak uyum sağlanmaması gibi nedenlerle Tom Pay’in ve çalışanlarının karşı karşıya kalacağı mali ya da itibari risk ve zararları tanımlamıştır. Şirket’imiz, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının

önlenmesine yönelik iç düzenleme ve uygulamalarında etkinliğine azami önem vermektedir. Risk yönetimi politika ve prosedürleri; Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılmasını,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesini,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesini,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler; yükümlüler, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirleri almak zorundadır;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,

gibi müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin etmek, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınır.

Şirket'imiz, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorunda olduğunun farkındadır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri

kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin tespiti, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak amacıyla şirket uygulamaları üzerinde gerekli kısıtlamalar ve filtreler oluşturulmuş olup işlemleri yakından izlemesinin sağlanması amacıyla Suistimal Önleme/İzleme Birimi'ni kurmuş ve konu ile ilgili yetkin personeli istihdam etmiştir. Şirket'imiz tarafından oluşturulan risk izleme ve kontrol birimlerinin kuruluş amacı, Şirket'in risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Bu kapsamda, ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket'te yapılması gereken izleme ve kontrol faaliyetleri:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Şirket'in risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü faaliyetlerini kapsar.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında yapılacak işlevler aşağıdaki gibidir:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikamıza göre belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılması gereken işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,

- Yeni ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin sistemde ve arşivlerde kontrolü,
- Faaliyet ve işlemlerin Şirket bünyesinde tesis edilmiş onay ve yetki mekanizmasına ve tanımlanmış görev tanımına uyumun kontrol edilmesi,
- Tüm şirket yükümlülerinin şüpheli gördüğü işlemleri uyum görevlisine ne kadar aralıkta raporlama yaptığının kontrol edilmesi,
- Uzun süredir hareket görmeyen ancak bir seferde yüklü montanda işlem gören hesapların kontrol edilmesi.

Bu kapsamda; risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetlerinin kapsam ve detaylarının güncellenmesi ile müşteri profili, ürün, hizmet, mevzuat ve sektörün yapısında yaşanacak gelişmelere uyum sağlanması amaçlanmaktadır. Şirket’imiz ayrıca MASAK Uyum Programı kapsamında, faaliyet iznini almaya müteakiben MASAK Uyum Görevlisi personeli ataması gerçekleştirilecektir. MASAK Uyum Görevlisi’nin sorumlulukları da aşağıda belirtilen başlıklardan oluşacaktır;

- Şirket’in, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (“Başkanlık”) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunu onayına sunmak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlık’a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlık’a göndermek.

**c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler**

Burhaniye Mah. Nagehan Sok. B Blok 4B İç Kapı No:1 Üsküdar / İstanbul adresinde faaliyet gösteren 10.000.000.-TL tutarında sermaye ile kurulmuş Tom Digital Teknoloji ve Danışmanlık Anonim Şirketi, Tom Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin %100,00 oranındaki bağlı ortaklığıdır.

**d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar**

Tom Pay'in 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutakabat Sistemleri ve Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümlerince verebileceği finansal ürün ve hizmetleri ile ilgili faaliyet izni başvurusu, yetkili kuruluş TCMB tarafından 2021 yılı son çeyrekte değerlendirmeye alınmıştır. TCMB 'nin faaliyet izni başvurusu ile ilgili süreci 2022 yılının ilk yarısında sonuçlandırması beklenmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak yetkilendirilen Pwc Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

**f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler**

2021 yılında kurulan Tom Pay'in faaliyetleri, kuruluş faaliyet iş planında yer verilen hedef ve planlarla uyumlu bir şekilde ilerlemektedir.

- i) **Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler**

Daha önce yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Yusuf Aydın'ın üyeliğinin genel kurulca onaylanması, şirket esas sözleşmesinde yer alan sermaye maddesinin (6.madde) tadil edilmesi ve 2021 bağımsız denetçi seçiminin yapılabilmesi maksadıyla 29 Aralık 2021 tarihinde olağanüstü genel kurul yapılmıştır.

- j) **Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler**

Şirketin 2021 yılı içerisinde bağış ve yardımlar ile ilgili 1.000 TL (tam TL) harcaması bulunmaktadır.

- k) **Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler**

Şirket'in ve onun ortaklarının hakim ortak olduğu diğer ilişkili şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Şirket'in yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişi ve kurumlarla yapılmış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Şirket'in hakim şirketi veya onun ortaklarının diğer şirketleri / girişimleri veya çıkarı uyarınca Şirket'in zararına olabilecek hiç bir tedbire başvurulmamıştır.

#### **İlişkili Taraf İşlemleri**

<b>İlişkili Taraflardan Gelirler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Tom Finansman A.Ş.	159
<b>Toplam</b>	<b>159</b>

<b>İlişkili Taraflardan Giderler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
ABH Turizm Temsilcilik ve Ticaret A.Ş.	39
Yeni Mağazacılık A.Ş.	110
TAFF Yapı A.Ş.	14
<b>Toplam</b>	<b>163</b>

- l) **Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (k) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı**

edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği.

Bulunmamaktadır.

## Bölüm 5 Finansal Durum

- a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu

### 2021 Yılı Sonu Finansal Durum

Şirketin 2021 yılı sonu kesinleşmiş bilanço ve gelir tablosu rakamları aşağıdaki tablolarda yer almaktadır;

<b>Bilanço - Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021</b>
<b>I. Dönen Varlıklar</b>	<b>17.376</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	12.402
Koruma Hesabı	-
Ticari Alacaklar	3.482
Diğer Alacaklar	22
Stoklar	-
Diğer Dönen Varlıklar	1.470
<b>II. Duran Varlıklar</b>	<b>31.237</b>
Diğer Alacaklar	5.033
Maddi Duran Varlıklar	574
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	18.407
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.525
Diğer Duran Varlıklar	9
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.689
<b>Toplam Varlıklar (I+II)</b>	<b>48.613</b>

<b>Bilanço - Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021</b>
<b>III. Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>22.889</b>
Kısa Vadeli Borçlanmalar	1.561
Elektronik Para Yükümlülükleri	-
Ticari Borçlar	866
Diğer Borçlar ve Karşılıklar	20.462
<b>IV. Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>	<b>1.208</b>
Uzun Vadeli Borçlanmalar	954
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	254

<b>V. Özkaynaklar</b>	<b>24.516</b>
<b>Toplam Kaynaklar (III+IV+V)</b>	<b>48.613</b>

<b>Gelir Tablosu (Bin TL)</b>	<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021</b>
Hasılat	7.012
Satışların Maliyeti (-)	-
<b>Brüt Kar / (Zarar)</b>	<b>7.012</b>
Genel Yönetim Giderleri (-)	(27.917)
Pazarlama Giderleri (-)	(365)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)	-
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	1
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	-
<b>Esas Faaliyet Karı / (Zararı)</b>	<b>(21.269)</b>
Özk.Yön.Değ.Yat.Karından / (Zararından) Paylar	-
<b>Finansman Geliri/(Gideri) Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)</b>	<b>(21.269)</b>
Finansman Gelirleri (+)	1.354
Finansman Giderleri (-)	(213)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(8.779)</b>
<b>Vergi Geliri / (Gideri)</b>	<b>(20.128)</b>
Dönem Vergi (Gideri) / Geliri	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	4.680
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>(15.448)</b>

**b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler**

2021 yılı son çeyreğinde TCMB denetimi ile faaliyet başvuru sürecini tamamlayan şirket, 2022 yılı ilk yarısında gelmesi beklenen faaliyet izni ile, hızla faaliyete başlayarak sektörünün önde gelen ve fark yaratan oyuncularından biri olmayı hedeflemektedir.

**c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri**

Şirket'in kuruluş sermaye tavanı 50.000.000.- TL olup, kuruluş sermayesinin tamamı muvazaadan arı olarak pay sahipleri tarafından taahhüt edilmiştir. Sermayenin 12.500.000.-TL'si Şirket'in Ticaret Sicili'ne tescilinden önce ödenmiştir. 08.06.2021 tarihi itibari ile 12.500.000 TL, 01.12.2021 tarihi itibari ile de 15.000.0000 TL daha ödeme yapılmıştır. Geriye kalan toplam 10.000.000 TL sermaye ise ortaklar tarafından 24 ay içerisinde ödenecektir. Rapor tarihi itibari ile net dönem zararı sonrası kalan sermaye özvarlık içinde mevcudiyetini korumaktadır.

**d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler,**  
Bulunmamaktadır.

**e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa  
gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri**

Şirket'in Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak hazırladığı finansal tablolarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutarlar üzerinden; Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi uyarınca, yıllık kârın %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesi ikinci fıkrasının (c) bendine uygun olarak, %5 oranında birinci temettü ayrılır. Bakiye kısım Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde dağıtılır veya dağıtılmayan kısım olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendi uyarınca, pay sahiplerine %5 oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u kanuni yedek akçeye eklenir. Şirketimizin kar dağıtım politikası, işletmenin sürekliliğini gözetmek kaydıyla, ortaklarımızın gelirini maksimize etmeyi amaçlamaktadır. Kar dağıtımı, Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda ve Esas Sözleşmede belirlenmiş olan usul ve esaslar dâhilinde yasal süreler içerisinde yerine getirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı oranında kar hakkına haizdir. Dağıtılacak kar, şirketin likitide durumu ve yapacağı yatırımlar göz önüne alınmak suretiyle Genel Kurul'da belirlenmektedir. Önceki yıla ait karların dağıtımı ve yıllık temettü ödemesi, her yıl Yönetimi Kurulu tarafından Genel Kurulun onayına sunmak için yapılabilecek teklife tabidir. Yönetim Kurulu, eğer gerçekleşmişse, temettü miktarı ile beraber karların dağıtımını teklif edip etmeyeceğine karar verebilir ve pay sahipleri, genel kurul marifetiyle, bu öneriyi kabul veya reddedebilir.

Şirket 2021 yılında ortaklarına temettü dağıtmayacaktır.

## **Bölüm 6 Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi**

**a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına  
ilişkin bilgiler**

### **Faaliyet Riskleri, Risk Yönetim Politika ve Prosedürleri**

Şirket'imiz, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik'in 20'nci maddesi gereğince faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, maruz kalınabilecek tüm risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlanmasını sağlamak üzere İç Kontrol ve Riskten Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı ve herhangi bir icrai görevi bulunmayan Risk Birimi'ni kurmuştur. Risk

Birimi'nin aslı görevi kuruluş amacı, kurumun risk prensipleri ve hedeflerine yönelik temel tutumun yanı sıra mevcut ve hedeflenen risk profili, risk yönetimi ve organizasyonunu, temel risk yönetim uygulamalarını tanımlandığı Risk Stratejileri ve Yönetim Politika ve Prosedürleri'nin uygulanmasını sağlamaktır.

Risk birimi risk izleme faaliyetlerini aşağıda belirten politika ve prosedürler çerçevesinde yürütecektir.

- Risk Stratejileri ve Yönetim Politika ve Prosedürü
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetim Politikası
- Bilgi Sistemleri Risk Yönetimi Süreci

Bu kapsamda Risk Birimi;

- Yönetmelik ve kurallara uygun şekilde gerekli sayısal ve analitik çalışmaları yaparak Şirket'in maruz kaldığı risklerin belirlenmesini sağlamak,
- Şirket Yönetim Kurulu, üst düzey yönetimi ve diğer birimlere yönelik olarak risk yönetimi ile ilgili raporlamaları hazırlamak,
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, güncellemek ve bunlara uyulmasını sağlamak,
- Risk Limitlerini hesaplamak, limit aşımalarını takip etmek ve limit aşımalarını ilgili mercilere raporlamak,
- Kötü durum senaryoları karşısında firmanın muhtemel kayıplarını ölçümleyerek raporlamak,
- Güncel ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk analiz metotlarını çeşitli kaynaklardan faydalanarak takip etmek, firmada kullanılan kurumsal risk ölçüm yöntem ve modellerini analiz etmek, geliştirmek, revize etmek,
- Risk Yönetimi çerçevesinde yayınlanan yerel ve uluslararası düzenlemeleri takip ederek, gerekli çalışmaların yapılmasında haberdar edilmek,
- İç Kontrol ve Yasal Uyum birimi ile birlikte firmanın risk-kontrol envanterini belirlemek ve güncel tutulmasını sağlamak,
- Güvenlik ihlali yaratan olayları raporlayarak yönetime sunmak ile görevlidir.

Risk birimi bu kapsamda Şirket'in maruz kalabileceği riskleri; "Operasyonel Risk, Bilgi Teknolojileri Riski, Finansal Risk, Dış Çevre Riski, KVKK Riski" başlıklarında sınıflandırdığı "Risk Analizleri" çalışması gerçekleştirmiştir. Kullanılan risk matrisi ile "Düşük, Orta, Yüksek ve Çok Yüksek" olarak kademelendirilen etki ve olasılık değerlendirmeleri sonucunda Tom Pay'in maruz kalabileceği riskler için toplam risk puanları hesaplanmış ve ilgili çalışma dokümanite edilmiştir. Tüm risk unsurları birim bazında aksiyon sorumluları belirlenerek ayrıştırılmış olup bahse konu tanımlı risklerin yönetilmesi adına Risk Yönetimi ve ilgili birimlerin koordinasyonu ile süreçler yönetilecektir. Ayrıca risk analizleri çalışması neticesinde tespit edilen hususlar, İç Kontrol ve Yasal Uyum Birimi tarafından "İç Kontrol Planı ve Kontrol Noktaları" çalışmasında risk kodu bazında kayıt altına alınarak ilgili her bir risk için

kontrol noktaları, kontrol tipi ve kontrol sıklıkları da belirlenmiştir. Risk yönetim ve iç kontrol faaliyetleri karşılıklı desteklenecek şekilde kurgulanmıştır. İç kontrol faaliyetleri kapsamında değerlendirilecek süreçlere, kontrollerin etkinlik ve verimliliğine ilişkin hususlardan yola çıkarak gerektiği durumlarda risk analiz çalışmaları güncellenecek, risk dereceleri buna uygun şekilde revize edilecek, mevcut risk değerlendirmeleri ise iç kontrol faaliyetlerinde kaynak olarak kullanılacaktır. Risk Yönetim Birimi yasal, sektörel, sosyal gelişmelerin takibi ile şirketin maruz kalabileceği tüm risk unsurlarını sürekli olarak gözetecek, ilgili birimleri bilgilendirerek farkındalık yaratacaktır.

### **Bilgi Sistemleri ve Bilgi Sistemlerinin Yönetimine İlişkin Yükümlülükler**

Faaliyet Programı ve İş Planı içerisinde yürütülecek tüm hizmet ve servislere ait; Uygulama ve Altyapı Mimarisi, yazılım, donanım ve konfigürasyonları “Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliği”ne uyumlu biçimde tasarlanmış olup, faaliyet izni öncesi tüm bilgi sistemleri mimarisi tamamlanmış olacak şekilde planlama yapılmıştır. Tebliğ kapsamında olan Bilgi Sistemleri Yönetimi’nde esas alınacak aşağıdaki madde ve ilkelere uyum öncelikli ve esastır;

- Bilgi Sistemleri risk yönetimi
- Bilgi Güvenliği yönetim süreci
- Güvenlik olay yönetimi
- Veri gizliliği, güvenliği ve yetkilendirme
- Denetim izlerinin oluşturulması
- Kimlik doğrulama
- Bilgi sistemleri süreklilik planı
- Bilgi sistemlerine ilişkin dış hizmet alım sürecinin yönetimi
- Kullanıcıların bilgilendirilmesi
- Kullanıcı bilgilerinin gizliliği
- İşlemlerin takibi
- Üye işyerleri, temsilciler ve hizmet noktaları
- Bilgi sistemlerine ilişkin sınırlamalar

Bilgi Sistemlerine ilişkin kontrol noktalarının tamamı İç Kontrol ve Uyum’dan sorumlu ekip tarafından oluşturularak erişim yönetimi kurallarının belirlenmesi, log altyapısının kurulması, değişiklik ve yama yönetim süreçleri ve onayları ile DRC ve Sızma Testlerinin yaptırılması, varsa bulguların kapatılması gibi hususlar Bilgi Sistemleri ve İç Kontrol ekiplerinin koordinasyonu ile tasarlanacak ve sürekli olarak takip edilecektir.

**b) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

Bulunmamaktadır.

**Bölüm 7 Diğer hususlar**

Faaliyet yılı dönem sonu bilanço tarihinin sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan önemli bir olay ve/veya hususa ilişkin bir açıklama bulunmamaktadır.

Bu rapor; 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Ahmet Yaşar AYDIN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Yusuf AYDIN  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Onur ÖZKAN  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür