

1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 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) 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 27 Mart 2024 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 yansıtacak şekilde 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, 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.

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 yansıtmayı 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 yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Fehime Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Mart 2024

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 değerlendirmesi
- 7) Diğer hususlar

Bölüm 1 Genel Bilgiler

a) Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 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	: https://www.tompay.com.tr/
E-Posta	: tompay@hs03.kep.tr
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. 1 Kasım 2022 tarihli 10694 nolu Ticaret Sicil Gazetesi ile Şirket’in sermaye tutarı 100 milyon TL’ye çıkartılmıştır. 31 Ekim 2023 tarihinde 10947 nolu Ticaret Sicil Gazetesi ile Şirket’in sermaye tutarı 165 milyon TL’ye çıkartılmıştır.

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 sermayesi tamamı ödenmiş 165 Milyon TL 'den oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir;

<u>Ortaklar</u>	<u>Tutar (TL)</u>	<u>Ortaklık Payı (%)</u>
Ahmet Yaşar AYDIN	130.349.999.-	% 79
Yusuf Aydın	1.650.000.-	% 1
Star Digital Investments Spv LTD	33.000.001	% 20
Toplam	165.000.000.-	%100

- Yukarıdaki ortaklık yapısı 06.12.2023 tarihli olağanüstü Genel Kurul sonucu belirlenmiş olup, 30.01.2024 tarihinde tescil olmuştur.

d) Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

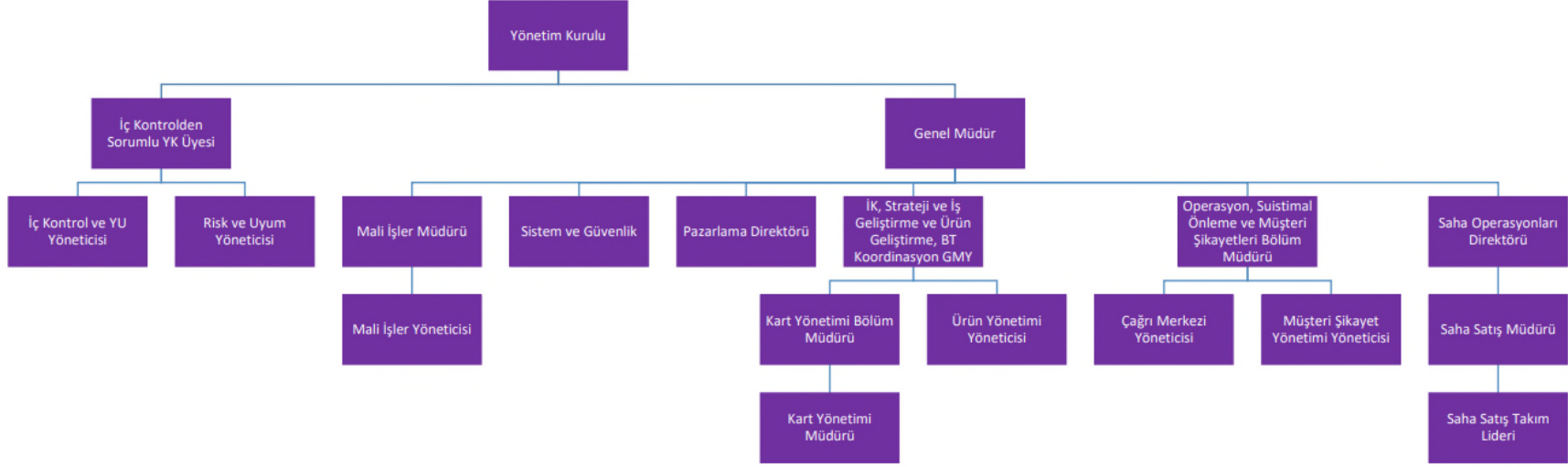
Yönetim Kurulu

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Ahmet Yaşar AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
Cengiz DOĞRU	Yönetim Kurulu Üyesi
Onur ÖZKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür
Ahmet Hacıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ekmen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili /GMY
Adnan Abdus Shakoor Chilwan	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohamed Safeed Ahmed Abdula Alsharif	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Düzey Yöneticiler

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Emrah ALTINEŞİK	Direktör

Organizasyon Şeması



Grubun 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile çalışan sayısı 488 kişidir.

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 2023 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 67.728.782 TL'dir.

Bölüm 3 Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları

Şirket, Burhaniye / İstanbul adresindeki faaliyetlerinin yanısıra, 4691 sayılı Teknoloji Geliştirme Bölgeleri Kanunu kapsamına giren Araştırma ve Geliştirme(Ar-Ge)/Yazılım projesi üretmek üzere, Dudullu OSB Boğaziçi Üniversitesi Teknoloji Geliştirme Bölgesi (Büdotek Teknopark)'da faaliyet göstermektedir.

2023 yılı içerisinde Tamamlanan Projeler ve tamamlanma tarihleri aşağıdaki gibidir.

- Elektronik Para ve Ödeme Yazılım altyapısı (Büdotek Teknopark) Bitiş Tarihi: 30.11.2023
- Finansman Yazılım altyapısı (Teknopol İstanbul) Bitiş Tarihi: 06.03.2023
- Finansal uygulamalar ve veri akışı projesi (Büdotek Teknopark) Bitiş Tarihi: 30.11.2023
- Mobil kullanım ve Alışveriş Alışkanlıkları Bazlı Skorlama (Büdotek Teknopark) Bitiş Tarihi: 30.11.2023

2023 Yılı içinde açılan yeni projelerde önemli yol katedilmiştir.

- Digital Kredi Projesi (Büdotek Teknopark)
- Digital banka finansman Sistemi Projesi (Büdotek Teknopark)

2023 yılı içerisinde 4 Proje tamamlandığı, için hasılat kaydı yaratılmıştır. Teknopol İstanbul'da tamamlanan Finansman Yazılımı Projesi Maddi Olmayan duran varlıklar (Haklar) altında sınıflandırılarak amortismanına tabi tutulmaya başlanmıştır. Diğer 3 proje Gayrimaddi mülkiyet Haklarının tamamen devri sebebiyle tüm maliyetleri ile beraber giderleştirilmiştir.

Bölüm 4 Şirket faaliyetleri ve faaliyetlere ilişkin önemli gelişmeler

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu, diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, 21 Ağustos 2022 tarihli 31930 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan kararla Şirket’e elektronik para kuruluşu olarak faaliyet izni vermiştir.

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 erişilebilirliğini, 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 alınmıştır.

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 amacıyla 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 uyaracak 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 ilgili 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 suistimale 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 gerçekleştirmiştir. MASAK Uyum Görevlisi'nin sorumlulukları da aşağıda belirtilen başlıklardan oluşmaktadır.;

- 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 alınmış olup 21 Ağustos 2022 tarihli 31930 sayılı Resmi Gazete'de Şirket'e elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermek üzere faaliyet izni verilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 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 ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Tom Pay'ın 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

100.000.000.-TL olan Şirket sermayesi 50.000.000.-TL daha arttırılarak 150.000.000.-TL'ye çıkarılması amacıyla 27 Eylül 2023 tarihinde, yine 150.000.000.-TL olan şirket sermayesinin 15.000.000.-TL daha arttırılarak 165.000.000.-TL'ye çıkarılması amacıyla 27 Ekim 2023 tarihinde, Şirket Esas Sözleşme değişikliği ve Esas Sözleşme'ye yeni madde eklenmesi , Star Digital Investments SPV Limite'e pay devri sonrası Yeni Yönetim kurulu atamaları amacıyla 06 Aralık 2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları yapılmıştır.

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

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ili etkileyen depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmî Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hâl ilan edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin 275.222 TL.- bağış ve yardımda bulunulmuştur.

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

İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Bin TL)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
TOM Katılım Bankası A.Ş.	31	10.834
Yeni Mağazacılık A.Ş.	16.597	467
Eve Mağazacılık A.Ş.	80	-
EHM Mağazacılık A.Ş.	86	-
Ahmet Yaşar Aydın	-	15.349
Zehra Aydın	-	12.791
Yusuf Aydın	-	284
Toplam	16.794	39.725

İlişkili taraflardan alınan avanslar (Bin TL)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tom Katılım A.Ş.	260.282	-
Toplam	260.282	-

İlişkili taraflara ticari borçlar (Bin TL)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Taff Yapı A.Ş.	3.494	689
TOM Finansman A.Ş.	14	333
Turgut Aydın Holding A.Ş.	-	160
ABH Turizm Temsilcilik Ticaret A.Ş.	47	9
Yeni Mağazacılık A.Ş.	508	149
TOM Katılım Bankası A.Ş.	11.720	-
Toplam	15.783	1.340

İlişkili taraflara diğer borçlar (Bin TL)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
TOM Finansman A.Ş.	445	-
Ahmet Yaşar Aydın	229.200	-
Yusuf Aydın	800	-
Toplam	230.445	-

- D) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkette; (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

2023 Yılı Sonu Finansal Durum

Şirketin 2022 ve 2023 yıllarına ait yılsonu kesinleşmiş ve TMS29 standardı kapsamında enflasyon Düzeltmesine göre hazırlanmış konsolide bilanço ve gelir tablosu rakamları aşağıdaki tablolarda karşılaştırmalı yer almaktadır;

Bilanço - Aktif Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş 31 Aralık 2023	Geçmiş 31 Aralık 2022
I. Dönen Varlıklar	659.854	79.409
Nakit ve Nakit Benzerleri	122.664	8.867
Koruma Hesabı	179.502	252
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16.301	8.239
Ticari Alacaklar	46.055	53.516
Diğer Alacaklar	260.282	-
Stoklar	-	6.300
Diğer Dönen Varlıklar	35.050	2.235
II. Duran Varlıklar	268.141	213.141
Diğer Alacaklar	2.988	118
Maddi Duran Varlıklar	79.026	25.983
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	65.781	41.063
Kullanım Hakkı Varlıkları	9.274	9.871
Diğer Duran Varlıklar	4.407	716
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	6.550
Sözleşme varlıkları	106.665	128.840
Toplam Varlıklar (I+II)	927.995	292.550

Bilanço - Pasif Kalemler (Bin TL)	Bağımsız	Bağımsız Denetimden
	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Geçmiş 31 Aralık 2022
III. Kısa Vadeli Yükümlülükler	571.868	129.662
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5.647	5.480
Elektronik Para Yükümlülükleri	175.696	287
Ticari Borçlar	45.058	10.403
Diğer Borçlar ve Karşılıklar	345.467	113.492
IV. Uzun Vadeli Yükümlülükler	14.518	5.226
Uzun Vadeli Borçlanmalar	4.796	2.305
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	9.722	2.921
V. Özkaynaklar	341.609	159.662
Toplam Kaynaklar (III+IV+V)	927.995	292.550

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
Hasılat	644.444	141.963
Satışların Maliyeti (-)	(449.944)	(2.527)
Brüt Kar / (Zarar)	194.500	139.436
Genel Yönetim Giderleri (-)	(311.329)	(160.101)
Pazarlama Giderleri (-)	(149.766)	(5.198)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	24.948	94
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	(9.544)	-
Esas Faaliyet Karı / (Zararı)	(251.191)	(25.768)
Yatırım Faaliyetlerinden gelirler	379.208	-
Finansman Geliri/(Gideri) Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)	128.017	(25.768)
Finansman Gelirleri (+)	3.287	5.905
Finansman Giderleri (-)	(3.199)	(1.602)
Net parasal pozisyon kazançlar/kayıplar	12.286	(2.172)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	140.390	(23.637)
Vergi Geliri / (Gideri)	(26.074)	(5.444)
Dönem Vergi (Gideri) / Geliri	(16.824)	(1.222)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(9.250)	(4.222)
Net Dönem Karı / (Zararı)	114.316	(29.081)

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

TCMB'den 21 Ağustos 2022 tarihli 31930 sayılı Resmi Gazetede Şirket'e elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermek üzere faaliyet iznini alan Şirket, 2023 yılı içerisinde 7 Milyon üzerinde bir müşteri portföyü edinimi ile yılı tamamlamıştır.

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

Şirket'in 50.000.000.- TL olan kuruluş sermayesi, Ekim 2022'de 100.000.000.- TL'ye yükseltilmiştir. 28 Ekim 2022 tarihi itibarı ile 12.500.000.- TL, 28 Kasım 2022 tarihi itibarı ile 20.250.000.-TL ödeme yapılmıştır. 2022 yılı sermaye artışından geriye kalan toplam 17.250.000.-TL'nin ise 2023 yılında ödenmiştir.29 Eylül 2023 tarihinde Şirket sermayesi 150.000.000.-TL 'ye ; 31 Ekim 2023 tarihinde ise

165.000.000.-TL'ye yükseltilmiş olup sermayenin tamamı 2023 yılı içerisinde ödenmiştir. Rapor tarihi itibarı ile net dönem zararı sonrası kalan sermaye özvarlık içinde mevcudiyetini korumaktadır.

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

Kuruluşundan itibaren kısa srede yarattığı müşteri portföyünü ve marka değerini kendi finansal grup şirketi olan TOM banka 2023 yılı sonunda satışını gerçekleştirerek finansal yönden güçlü bir yapıya kavuşmuştur. Bundan sonra da elinde bulundurduğu elektronik para lisansı ile mevcut piyasa işlem yapmaya devam edecektir.

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 2023 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 Şirket ortakları tarafından 9 Ocak 2023 tarihi itibarıyla 10.000.000.- TL ve 22 Şubat 2023 tarihi itibarıyla da 7.250.000.- TL sermaye ödemesi yapılarak Ekim 2022'de yapılan 50.000.000.- TL'lik sermaye artışının ödemesi tamamlanmış olup ; 29 Eylül 2023 tarihinde Şirket sermayesi 150.000.000.-TL 'ye , 31 Ekim 2023 tarihinde ise 165.000.000.-TL'ye yükseltilmiş olup sermayenin tamamı 2023 yılı içerisinde ödenmiştir.

Bu rapor; 28 Ağustos 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 27 Mart 2023 tarihinde imzalanarak onaylanmıştır.

Ahmet Yaşar AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Cengiz DOĞRU
Yönetim Kurulu Üyesi

Onur ÖZKAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili