

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A

31.12.2022 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

I.BÖLÜM: ORTAKLIK HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1-Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi : 01.01.2022 – 31.12.2022

1.2-Ticaret Unvanı : TTM Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

1.3-Merkez Adresi : Defterdar Mah. Otakçılar Cad. Kar Plaza Apt. No:80 D:4
Eyüpsultan / İSTANBUL

1.4- Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Memurluğu : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

1.5-Ticaret Sicil Numarası : 222788-5

1.6-Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 11.12.2019

1.7-Faaliyet Konusu : a) Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkan veren hizmetler de dâhil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler

b) Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferi

c) Ödeme aracının ihraç veya kabulü

ç) Para havalesi

1.8-Telefon ve Faks Numaraları : 0850 886 86 86

1.9-İnternet Sitesi Adresleri : <https://bupara.com>

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

1.10.Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı :

Şirketin kayıtlı sermayesi 36.300.000.- TL’ dir. Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

Ortaklar	Hisse Oranı	Hisse Tutarı
Berat Kübra ERDOĞAN	%100	36.300.000
TOPLAM	%100	36.300.000

Şirketin 20.200.000.- TL olan sermayesi 03.02.2022 tarih ve 10509 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’ nde ilan olunduğu üzere; 10.000.000.-TL’ lik kısmı Sermaye Yasal Yedekleri/Sermaye Avansları tutarından, 2.200.000.- TL’ lik kısmı ise ortakların şirketteki alacaklarından karşılanmak üzere toplamda 12.200.000.- TL’ nin sermayeye ilavesi sonucu 32.400.000-TL’ ye çıkarılmıştır.

07.04.2022 tarih ve 1054 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’ nde ilan olunduğu üzere; tamamı Sermaye Yasal Yedekleri/Sermaye Avanslarından karşılanmak üzere toplamda 3.900.000.- TL’ nin sermayeye ilavesi sonucu 36.900.000.- TL’ ye çıkarılmıştır.

1.11.Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar:

Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı sahip olduğu payların itibari değer toplamının şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan ve olmayan bir temsilci de yollayabilir.

1.11.1. İmtiyazlı Paylar ve Oy Hakları

Bulunmamaktadır.

1.12.Yönetim Organı

07.11.2022 tarih 10698 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olunduğu üzere

Yönetim Kurulu Başkanı – Genel Müdür : Berat Kübra ERDOĞAN
Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı : Sedat YAZICI

- Bağımsız Denetçi;

Adı Soyadı	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği görevler	Görev Süresi
KÖKER YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.	Yavuz Sultan Selim Bulvarı 1730. Sokak No:23 Beytepe- Çankaya/ANKARA	Bağımsız Denetim	1 Yıl (01.01.2022- 31.12.2022)

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

1.13-31.12.2022 İtibariyle Üst Düzey Yöneticiler:

Adı Soyadı	Görevi
Berat Kübra ERDOĞAN	Yönetim Kurulu Başkanı – Genel Müdür
Sedat YAZICI	Yönetim Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı

1-14.Personel Bilgileri:

31.12.2022 itibariyle şirkette çalışan ortalama personel sayısı 3 kişidir. (2021; 10)

1.15.Şirket’le Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Dönem içinde yönetim kurulu üyeleri, şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesince, şirketle işlem yapma ve rekabet etme kapsamına giren herhangi bir muamelede bulunmamışlardır. .

2.-Yönetim Organları Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

2.1.Sağlanan Huzur Hakkı, Ücret, Prim, İkramiye, Kar Payı:

Bulunmamaktadır.

2.2. Verilen Ödenekler, Yolculuklar, Konaklama ve Temsil Gideri ile Ayni ve Nakdi İmkanlar Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

3.Şirketin Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Mevcut dönem içerisinde şirketin araştırma ve geliştirme faaliyeti bulunmamaktadır.

4.Şirketin Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

4.1.Şirketin İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Şirketin 2022 yılında yatırımı bulunmamaktadır.

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

4.2.Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyeti hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirketin tüm faaliyetlerine ilişkin iç kontrol sistemi her birimin kendi yöneticisi tarafından yürütülmektedir. Şirket yapmış olduğu özellikle üçüncü tarafları ilgilendiren her türlü işlemde dikey kontroller (amirin astını kontrol etmesi), yatay kontroller (çift imza gereksinimi) ve çapraz kontrollerin (bir bölümün diğer bölüm tarafından kontrol edilmesi) varlığı sayesinde şirket kaynaklarının etkin, verimli ve amaçlara uygun bir şekilde kullanılmasını sağlamaktadır.

4.3.Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları:

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri bulunmamaktadır.

4.4.Şirketin iktisap ettiği kendi payları:

Şirketin 2022 yılında iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

4.5.Hesap Dönemi İçinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

Şirketin ilgili dönemde şirket denetçisi tarafından yapılan bağımsız denetim dışında herhangi bir kamu denetimi ve özel denetimden geçmemiştir.

4.6.Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler:

Şirket aleyhine açılmış ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davası yoktur.

4.7.Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar:

01 Ocak-31 Aralık 2022 tarihleri arasında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım yoktur.

4.8.Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği hedeflere ulaşılmamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

2022 yılında Genel Kurul kararları yerine getirilmiştir.

4.9.Yıl içinde olağanüstü toplantı yapılmışsa toplantının tarihi, toplantı da alınan kararlar ve bunlara ilişkin yapılan işlemlerde dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

01 Ocak-31 Aralık 2022 tarihleri arasında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

4.10. Yapılan Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri:

01 Ocak-31 Aralık 2022 tarihleri arasında bağış ve yardımlar ve sosyal sorumluluk çerçevesinde yapılan harcamaları bulunmamaktadır.

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

4.11. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketse, 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:

Bulunmamaktadır.

5. Finansal Durum

5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu;

31 Aralık 2022 yılında gerçekleşen finansal göstergeler önceki yıllar karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU

	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	26.412.053	12.340.655	4.727.753
Nakit ve Nakit Benzerleri	178.666	5.204.869	4.621.289
Diğer Alacaklar	7.871	7.871	7.871
Peşin Ödenmiş Giderler	26.040.845	6.987.974	-
Diğer Dönen Varlıklar	184.671	139.941	98.593
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	184.671	139.941	98.593
ARA TOPLAM	26.412.053	12.340.655	4.727.753
Duran Varlıklar	9.915.483	5.594.890	108.500
Diğer Alacaklar	5.002.845	5.000.428	-
Maddi Duran Varlıklar	4.226.639	51.549	67.159
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	501.440	538.662	41.341
Peşin Ödenmiş Giderler.	-	4.251	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	184.559	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	36.327.536	17.935.545	4.836.253

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

FİNANSAL DURUM TABLOSU

KAYNAKLAR	1 Ocak-30 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler	5.526.866	2.250.813	26.251
Ticari Borçlar	5.187.184	36.191	14.393
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	2.779	9.538	9.657
Diğer Borçlar	336.690	2.201.780	-
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	213	3.304	2.201
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	213	3.304	2.201
ARA TOPLAM	5.526.866	2.250.813	26.251
	-	-	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	28.843	16.273
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	28.843	16.273
			-
ÖZKAYNAKLAR	30.800.670	15.655.890	4.793.730
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	30.800.670	15.655.890	4.793.730
Ödenmiş Sermaye	36.300.000	20.200.000	5.000.000
Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	-4.544.110	-206.270	-3.503
Net Dönem Karı/Zararı	-955.220	-4.337.840	-202.768
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	-
TOPLAM KAYNAKLAR	36.327.536	17.935.546	4.836.253

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Hasılat	5.331	42.609
BRÜT KAR/ZARAR	5.331	42.609
Genel Yönetim Giderleri (-)	-1.879.977	-772.508
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	847.553	1.134.131
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	-139.861	-4.729.231
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI	-1.166.953	-4.324.999
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ZARARI	-1.166.953	-4.324.999
Finansman Gelirleri	-	-
Finansman Giderleri (-)	-1.668	-271
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI	-1.168.622	-4.325.270
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri	213.402	-12.570
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	213.402	-12.570
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI	-955.220	-4.337.840
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI		
DÖNEM KARI/ZARARI	-955.220	-4.337.840
Ana Ortaklık Payları	-955.220	-4.337.840

DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
DÖNEM KARI/ZARARI	-955.220	-4.337.840
TOPLAM KAPSAMLI GELİR	-955.220	-4.337.840
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı:	-955.220	-4.337.840
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Ana Ortaklık Payları

-955.220

-4.337.840

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

5.2.1. Satışlara ilişkin bilgiler:

Şirketin satışlarına ilişkin bilgilere 01.01.2022-31.12.2022 ve 01.01.2021-31.12.2021 dönemi karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Net Satış Gelirleri (TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
	5.331	42.609

Temel Finansal Oranlar

Likidite Oranları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari Oran	4,78	5,48
Asit Test Oranı	4,78	5,48
Net İşletme Sermayesi (TL)	20.885.187	10.089.842

Kaldıraç Oranı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam Borçlar/Özsermaye	0,17	0,15
Toplam Borçlar/Toplam Aktifler	0,15	0,13
Kısa Vadeli Borçlar/Toplam Aktifler	0,15	0,13
Uzun Vadeli Borçlar/Toplam Aktifler	0,00	0,0016
Özsermaye/Toplam Aktifler	0,85	0,87

Karlılık Oranı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt Kar Marjı	1,00	1,00
Net Kar Marjı	-179,18	.101,81
Özsermaye karlılığı	-0,03	-0,28
Toplam Aktif Karlılığı	-0,03	-0,24

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

TTK 376. Madde hükmüne göre Şirket 'in sermayesi karşılıksız kalmamaktadır.

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketimizin Finansman yapısını ve Pazar payını güçlendirmek için çalışmalar yapılmakta ve ihtiyaç duyulması durumunda kredi kullanımı yoluna gidilebilmektedir.

5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl dağıtılacağına ilişkin öneri

Şirketin net dönem karı, faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirden, yapılmış her çeşit giderin çıkarılmasından sonra kalan miktardır.

- a) Net dönem karının %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçe ayrılır.
- b) Kalan miktarın %5'i kar sahiplerine kâr payı olarak dağıtılır.

Genel kurul, net dönem karından (a) ve (b) bentlerindeki tutarlar düşüldükten sonra kalan tutarın dağıtılmayacak yedek akçe ayrılmasına, kısmen ve tamamen dağıtılmasına karar vermeye yetkilidir. Genel kurul ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Kâr payı avansı tutarı hesaplanmasında ve dağıtılmasında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

6. Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi

6.1. Risk Yönetim Politikası ve Risk Yönetimi Komitesi:

Şirket içinde bulunduğu riskleri: Firmamızın henüz yazılı bir risk yönetme politikası yoktur. Duran varlıklar için gerekli görülen sigortaları yaptırmaktayız. Böylece oluşabilecek riskleri en aza indirmeye çalışıyoruz.

6.1.1. İleriye Dönük Riskler:

Her faaliyet dönemi öncesi ulusal ve küresel ekonomik gelişmeler değerlendirilerek gerek faaliyet alanımızla ilgili ve gerekse kur riski ve faiz riskiyle ilgili değerlendirmeler yapılmaktadır.

6.1.2. Finansal Riskler: Şirket' in finansal riskleri alt başlıklar halinde aşağıda belirtilmiştir;

-Faiz Oranı Riski: Piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Şirket'in mevcut kredilerinin geri ödeme tarihlerinden önce piyasada olabilecek ekonomik değişikliklere paralel faiz oranı artış riski bulunmamaktadır.

-Kredi Riski: Kredi riski bulunmamaktadır.

-Döviz Kuru Riski: Son zamanlarda reel piyasada yaşanan ekonomik ve mali konjonktür çerçevesinde dövizin aşırı değerlenmesi Şirket in bankalara döviz cinsi kredi borcu olmamasından ve döviz e dayalı iş ve işlem yoğun olarak yapılmamasından kaynaklı olarak şirketin kur farkı ortaya çıkmamıştır.

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

-Likidite Riski: Bir işletmenin borçlarından kaynaklanan yükümlülükleri, nakit veya başka bir finansal araç vermek suretiyle yerine getirmekte zorlanması likidite riskidir. Şirket likidite riskine engel olmak için, yeterli miktarda avans alarak ve tahsilat yaparak nakit sağlamak suretiyle likidite riskini asgari seviyede tutmaya çalışmaktadır. Türev finansal yükümlülüklerimiz bulunmamaktadır.

-Operasyonel Risk: Şirket faaliyetleri sırasında karşılaşılabilecek operasyonel riskler için, çalışanların görev tanımları, iş akışları, denetim esasları belirlenir. Prosedürler, çalışanların her zaman faydalanabilecekleri bir düzende belirlenir, güncellenir, izlenir ve periyodik olarak yönetim kuruluna sunulur.

6.2. Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

6.3. Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Şirketimizin devamlılığı muhakkak ekonomik durum ve faaliyet gösterdiğimiz pazarlardaki gelişmelerle ilişkilidir. Ayrıca politik ve bazı diğer risklere de maruz kalabilmektedir. Tüm bu ekonomik ve politik riskleri doğru yönetebilmek için gelişmeleri yakından takip etmekteyiz. 2022 yılında şirketimizin varlığını tehdit edecek nitelikte bir riskle karşılaşmadık.

7. Diğer Hususlar

7.1. Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Şirkette Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer İlgili Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikteki Özel Önem Taşıyan Olaylara İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet dönemin sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan olay bulunmamaktadır.

7.2. Diğer hususlar:

İlave edilecek bir husus yoktur.

7.3. 2022 yılına Bakış ve 2023 yılında Beklentiler.

2022 yılı beklentilerimiz doğrultusunda gerçekleşmiş olup, 2023 yılının da daha iyi olacağını hedefliyoruz.

2023 yılının tüm ortaklarımız için daha iyi olması için tüm gayreti göstereceğiz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu Başkanı