

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A

31.12.2024 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

I.BÖLÜM: ORTAKLIK HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1-Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi : 01.01.2024 – 31.12.2024

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'dir.

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.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

1.10.Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı :

Şirketin kayıtlı sermayesi 76.900.000.- TL' dir. Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

Şirket'in dönem sonları itibariyle sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Ödenmiş Sermaye (*)	Pay%	31.12.2024	Pay%	31.12.2023
Berat Kübra ERDOĞAN	100%	76.900.000	100%	46.900.000
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		124.068.644		119.344.391
Toplam	100%	200.968.644	100%	166.244.391

(*) Şirketin sermayesi 4 Haziran 2024 tarih 11096 sayılı Türkiye Ticaret Sicilinde ilan olunduğu üzere şirketin sermayesi 30.000.000 TL artırılmıştır. Sermayenin tamamı Ortaklara borçlar hesabından karşılanmıştır.

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

18.01.2023 Tarih 10750 Sayılı Türkiye Ticaret Sicilinde ilan olunduğu üzere;

Yönetim Kurulu Başkanı- Üye: Berat Kübra ERDOĞAN

Yönetim Kurulu Üyesi: Aydın İPEKİŞLEYEN

Yönetim Kurulu Üyesi: Zuhale İPEKİŞLEYEN

- Bağımsız Denetçi;

Adı Soyadı	İş Adresi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği görevler	Görev Süresi
------------	-----------	---	--------------

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

KÖKER YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK
BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.

Yavuz Sultan Selim
Bulvarı 1730. Sokak
No:23 Beytepe-
Çankaya/ANKARA

Bağımsız Denetim

1 Yıl (01.01.2024-
31.12.2024)

1.13-31.12.2024 İtibariyle Üst Düzey Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi
Berat Kübra ERDOĞAN	Yönetim Kurulu Başkanı

1-14. Personel Bilgileri:

31.12.2024 itibariyle şirkette çalışan ortalama personel sayısı 7 kişidir. (2023; 7)

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:

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Şirketin 2024 yılında yatırımı bulunmamaktadır.

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 2024 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 2024 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:

2024 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:

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

01 Ocak-31 Aralık 2024 tarihleri arasında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

4.10. Yapılan Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri:

01 Ocak-31 Aralık 2024 tarihleri arasında bağış ve yardımlar ve sosyal sorumluluk çerçevesinde yapılan harcamaları bulunmamaktadır.

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 2024 yılında gerçekleşen finansal göstergeler önceki yıllara karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU

VARLIKLAR	31.12.2024	31.12.2023
Dönen Varlıklar		
Nakit ve Nakit Benzerleri	835.570	76.638
Finansal Yatırımlar	5.199.999	-
Diğer Alacaklar	69.756.345	80.822.528
Peşin Ödenmiş Giderler	16.032.067	863.431
Diğer Dönen Varlıklar	490.358	341.090
TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR	92.314.339	82.103.688
Duran Varlıklar		
Diğer Alacaklar	2.845	7.223.057
Maddi Duran Varlıklar	6.939.601	10.210.479
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.018.987	1.851.682
Peşin Ödenmiş Giderler	49.047	39.765
TOPLAM DURAN VARLIKLAR	9.010.480	19.324.984
TOPLAM VARLIKLAR	101.324.819	101.428.672

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

FİNANSAL DURUM TABLOSU

KAYNAKLAR	31.12.2024	31.12.2023
Kısa Vadeli Yükümlülükler		
Ticari Borçlar	3.303.607	654.463
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	365.016	159.125
Diğer Borçlar	6.068.631	31.898.284
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	37.673	2.762
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	9.774.926	32.714.634
Uzun Vadeli Yükümlülükler		
Ertelenmiş Gelirler	15.034.845	-
Uzun Vadeli Karşılıklar	179.578	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	719.537	982.986
TOPLAM UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	15.933.960	982.986
ÖZKAYNAKLAR		
Ödenmiş Sermaye	76.900.000	46.900.000
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	124.068.644	119.344.391
Sermaye Avansı	35.881	35.881
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-199.112	-
Geçmiş Yıllar Karları / Zararları	-98.534.848	-67.664.083
Dönem Net Karı / Zararı	-26.654.632	-30.885.136
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR	75.615.933	67.731.053
TOPLAM KAYNAKLAR	101.324.819	101.428.672

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Hasılat	658.043	-
Satışların Maliyeti (-)	-4.224.788	-21.627
<u>Ticari Faaliyetlerden Brüt Kar/Zarar</u>	<u>-3.566.745</u>	<u>-21.627</u>
<u>BRÜT KAR/ZARAR</u>	<u>-3.566.745</u>	<u>-21.627</u>
Genel Yönetim Giderleri (-)	-8.157.155	-6.165.676
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	6.392.892	782.339
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	-6.777	-420.416
<u>ESAS FAALİYET KARI/ZARARI</u>	<u>-5.337.786</u>	<u>-5.825.380</u>
<u>FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ZARARI</u>	<u>-5.337.786</u>	<u>-5.825.380</u>
Finansman Gelirleri	-	8.244.065
Finansman Giderleri (-)	-165.057	-8.410
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)	-21.348.865	-32.574.763
<u>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI</u>	<u>-26.851.708</u>	<u>-30.164.487</u>
<u>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri</u>	<u>197.076</u>	<u>-720.649</u>
Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	197.076	-720.649
<u>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI</u>	<u>-26.654.632</u>	<u>-30.885.136</u>
<u>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI</u>		
<u>DÖNEM KARI/ZARARI</u>	<u>-26.654.632</u>	<u>-30.885.136</u>

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Dönem Karı/Zararının Dağılımı

Kontrol Gücü Olmayan Paylar
Ana Ortaklık Payları

-	-
<u>-26.654.632</u>	<u>-30.885.136</u>
<u>-26.654.632</u>	<u>-30.885.136</u>

Pay başına kazanç

Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç/kayıp

<u>-8,67</u>	<u>-16,46</u>
-8,67	-16,46

5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/özkaynak 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 01.01.2024-31.12.2024 ve 01.01.2023-31.12.2023 dönemi karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir. Tutarlar ve oranlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.

Net Satış Gelirleri (TL)	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
	658.044	-

Temel Finansal Oranlar

Likidite Oranları	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari Oran	9,44	2,51
Asit Test Oranı	9,44	2,51
Net İşletme Sermayesi(TL)	82.539.413	49.389.054

Kaldıraç Oranı	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Toplam Borçlar/Özsermaye	0,34	0,50
Toplam Borçlar/Toplam Aktifler	0,25	0,33
Kısa Vadeli Borçlar/Toplam Aktifler	0,09	0,32
Uzun Vadeli Borçlar/Toplam Aktifler	0,15	0,33
Özsermaye/Toplam Aktifler	0,75	0,67

Karlılık Oranı	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Brüt Kar Marjı	-5,42	0,00
Net Kar Marjı	-40,51	0,00
Özsermaye karlılığı	-0,35	-0,46
Toplam Aktif Karlılığı	-0,26	-0,30

TTM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
2024 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. Kar 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.
2024 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. 2024 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. 2024 yılına Bakış ve 2025 yılında Beklentiler.

2024 yılı beklentilerimiz doğrultusunda gerçekleşmiş olup, 2024 yılının da daha iyi olacağını hedefliyoruz.

2025 yılının tüm ortaklarımız için daha iyi olması için tüm gayreti göstereceğiz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu Başkanı

