



**MONEYGRAM TURKEY
ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**

**01.01.2024 – 31.12.2024
DÖNEMİ**

YILLIK FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

1	GENEL BİLGİLER	1
1.1.	ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI	1
1.2.	İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER	2
1.3.	ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ ..	2
2	YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR.....	4
3	ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	4
4	ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	4
5	FINANSAL DURUM.....	7
6	RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ	11
7	DİĞER HUSUSLAR.....	13

1 GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2024-31.12.2024
Ticaret unvanı	: MoneyGram Turkey Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası	: 979222-0
Merkez Adresi	: Büyükdere Caddesi Kırgülü Sokak Metrocity AVM D Blok Kat:4 34394 Beşiktaş İstanbul
MERSIS	: 0622075323300014
Telefon	: +90 212 319 18 19
Fax	: +90 212 319 38 02
E-posta adresi	: otigrel@moneygram.com
İnternet Sitesi Adresi	: www.moneygram.com.tr

1.1. ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Şirket'in faaliyet konusu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca ödeme hizmetlerinin verilmesidir.

Sermayesi:

Ödenmiş Sermayesi: 12.500.000 TL (On İki Milyon Beş Yüz Bin Türk lirasıdır).

Ortaklık Yapısı:

Pay Sahibinin Unvanı	İkametgâh Adresi	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
Moneygram Payment Systems. Inc.	1550 Utica Ave S Suite 100 Minneapolis, MN 55416 Amerika Birleşik Devletleri	12.500.000 Adet (Her bir hisse senedi 1 TL)	12.500.000,00 TL

Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

İlgili hesap döneminde ödenmiş sermayede herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.2. İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirketin imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili, üyeleri ve Genel Müdür'ün şirkette sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

1.3. ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı: 3 Adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

15 Mayıs 2024 tarihli 2024/02 sayılı yönetim kurulu kararıyla Ömer Adil Tıgrel yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

15 Ekim 2024 tarihli 11186 sayılı Ticaret sicili gazetesinde yayımlandığı üzere 30 Eylül 2024 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, Gary William Ferrera yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiş ve başkan yardımcılığı görevine atanmıştır.

Faaliyet döneminde gerçekleşen değişiklikleri de içeren bilgiler dahilinde yönetim organizasyonu aşağıdaki şekildedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri	Görevi	Seçilme / Son Atama	Bitiş
MICHAEL WERNER SCHÜTZE	Başkan	20 Nisan 2021 / 15 Mayıs 2024	15 Mayıs 2027
GARY WILLIAM FERRERA	Başkan Vekili	30 Eylül 2024	15 Mayıs 2027
ÖMER ADİL TİGREL	Üye	15 Mayıs 2024	15 Mayıs 2027
LAWRENCE ANGELILLI	Üye	14 Ocak 2022	04 Eylül 2024
GÖKDEMİR KÖKSAL	Üye	14 Ocak 2022	29 Mart 2024

Gary Ferrera, Haziran 2024'te MoneyGram CFO görevine atanmıştır. Bu rolde muhasebe, finans, vergi, hazine ve tedarikin tüm yönlerini yönetmektedir. Ferrera, ağırlıklı olarak halka açık şirketlerde CFO olarak yirmi yılı aşkın deneyimi de dahil olmak üzere kapsamlı yerel ve uluslararası finans uzmanlığına sahip deneyimli bir yöneticidir. İki şirketi halka açım sürecinde yer almış ve üçüncü bir şirket için halka açık şirket altyapısını oluşturmuştur.

Ferrera, MoneyGram'dan önce Kuzey Amerika'nın en büyük otomotiv hizmetleri şirketi olan Driven Brands'in CFO'su olarak görev yapmıştır. Ferrera ayrıca Skillsoft, Cardtronics,

DigitalGlobe, Intrawest Resort Holdings, Great Wolf Resorts, National Cine Media ve Unity Media'da CFO olarak görev yapmıştır.

Ferrera, Bentley Üniversitesi'nden Muhasebe alanında Lisans ve Northwestern Üniversitesi Kellogg Lisansüstü Yönetim Okulu'ndan İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. Üniversiteden önce Ferrera, ABD Ordusu Özel Kuvvetleri ve İstihbaratında yedi yıldan fazla aktif görev yapmıştır.

Michael Werner Schütze, MoneyGram'da Avrupa Bölgesi Başkanı olarak görev almaktadır. 2021 yılında Kıdemli Başkan Yardımcısı olarak MoneyGram'a katılmış, şu andaki pozisyonuna atanmadan önce Orta ve Yükselen Avrupa Bölgesi Başkanlığını yürütmüştür. Sayın Michael Schütze, MoneyGram'a katılmadan önce Nisan 2009 ve Mart 2012 yılları arasında Provinzial NordWest AG'de Yönetim Kurulu Üyesi, Ocak 2007 ve Nisan 2009 yılları arasında ise Westfälische Provinzial Insurance AG'de Departman Başkanlığı ve Vekaleten Direktörlük yapmıştır. Sayın Schütze, Bochum Uygulamalı Bilimler Üniversitesinde okumuş ve İşletme Master'ı (MBA) yapmıştır.

Ömer Tigrel, 2019 yılında MoneyGram International'da Almanya, Avusturya, İsviçre ve Türkiye'den sorumlu Kurumsal Satış ve İş Geliştirme Yönetmeni olarak göreve başlamış ve 2024 yılında ise MoneyGram Türkiye'nin yeni Genel Müdürü olarak atanmıştır.

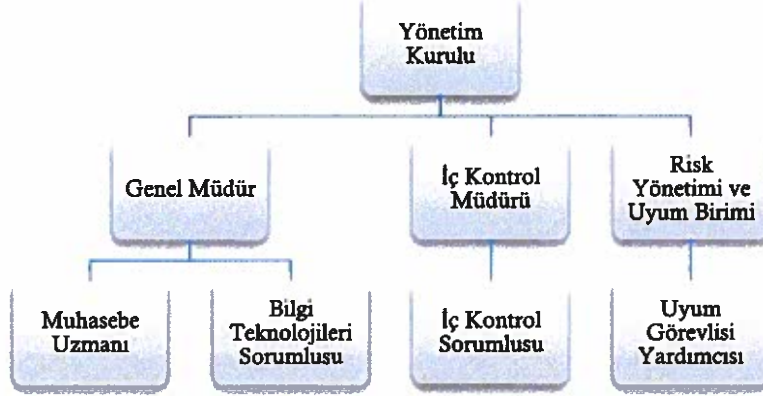
Kariyerine Almanya'nın Berlin şehrinde Dresdner Bank AG'de başlayan Tigrel, E-Plus Telekomünikasyon Almanya'nın (şimdiki o2) tamamına sahip olduğu iştiraki AY GmbH'de CEO olarak görev yapmıştır. Ayrıca, Koç Grubu ve UniCredit Grubu ortaklığı olan Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal Pazarlama ve Kredilerden Sorumlu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüş, Deniz Bank Wien AG (Sberbank) Almanya Ülke Müdürü olarak çalışmıştır.

2011-2019 yılları arasında Frankfurt merkezli pazarlama ve medya danışmanlık şirketi Lemon Time Media GmbH'nin Genel Müdürü olarak görev almıştır. Kariyerinde ayrıca Ay Yıldız Communications GmbH, ATM Finance Consulting (1997-2000, Genel Müdür), Örsa Holding (1996-1997, Mali İşler Direktörü), Yaşar Bank A.Ş. (1994-1996, Hazine Pazarlama Grup Başkanı) ve Marmara Bank A.Ş. (1992-1994, Kurumsal Satış Yetkilisi) gibi şirketlerde görev almıştır.

- c) Şirketin Personel Sayısı: 31.12.2024 tarihi itibarıyla şirketin toplam personel sayısı 8'dir (sekizdir).

➤ Yönetim Kurulu üyelerinin TTK'nın "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri mümkün değildir.

➤ **31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile organizasyon şeması:**



2 YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketimizin üst düzey yönetim kadrosu, başkan, başkan yardımcısı, genel müdür ve yönetim kurulu üyeleri olarak belirlemiştir. Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 2,284,663.04 Türk lirası tutarında olup, ücret, yol, sosyal sigorta ve diğer tüm aynı haklarla birlikte bordroya tabi menfaatlerden oluşmaktadır.

3 ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketimizin mali dönem içerisinde araştırma ve geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4 ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

18 Haziran 2015 tarihinde alınan 2 sayılı Kurul Kararı ile, iç kontrol faaliyetlerinin Yönetim Kurulu'na bağlı olarak icra edilmesine karar verilmiştir.

02.01.2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile, Fuat Kanmaz İç Kontrol Sorumlusu olarak atanmıştır.

Kuruluş faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde, hukuka, ilgili diğer mevzuatlara ve iç düzenlemelere uygun olarak yürütüldüğünün teyidi amacıyla ilgili kanun ve mevzuat hükümlerine uygun olarak kurulan ve işletilen, ayrıca bilgilerin bütünlüğünü, doğruluğunu, güvenilirliğini ve zamanında kullanılabilirliğini doğrulama amacı güden İç Kontrol sistemi; bilgi sistemleri, risk yönetimi ve uyum, muhasebe, finansal raporlama, operasyon, şikayet yönetimi, yönetim ve bunlarla sınırlı olmayarak, gerekli görülen diğer tüm kontrolleri içermektedir.

İç Kontrol sistemi, temsilci veya hizmet sağlayıcının 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bir banka olması dışında, dışarıdan hizmet alınan üçüncü kişiler tarafından yürütülen faaliyetlerin gözetimini içerir.

Raporlama döneminde gerçekleştirilen İç Kontrol test faaliyetleri ile ilgili olarak İç Kontrol Departmanı, Haziran ve Aralık ayları olmak üzere yılda iki kez Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. İç Kontrol Departmanı, 2024 yılında iç kontrol testlerini gerçekleştirmiş ve bu doğrultuda ilgili birim ve süreçlerin kontrol tasarımı ile kontrollerinin etkinlik ve verimliliğini, mevzuata uygunluğunu gözden geçirmiş ve kontrol test sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur. Tespit edilen bulgulara göre takip faaliyetleri etkin bir şekilde yürütülmüştür.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesi Uyum Programı ve Politikası, Koruma Politikası, Türkiye İç Kontrol Politikası 16.08.2024 tarihinde toplanan Yönetim Kurulu'na sunulmuştur ve onaylanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel dış denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Şirketimizin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin ve buna ekli mali tablolar ile bildirimlerinin denetim ve vergi tasdikleme işlemi, 3568 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanunlara ve mevzuata göre yeminli mali müşavir (PwC Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.) tarafından yapılmaktadır.

Ayrıca şirketimiz tarafından her yıl bağımsız finansal denetim hizmeti alınmakta olup, TMS (Türkiye Muhasebe Standartları) ve KGK (Kamu Gözetim Kurumu) mevzuatları gereğince hazırlanan bağımsız denetim raporu Nevados Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından onaylanıp 30 Haziran tarihine kadar hazırlanacaktır.

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

Türkiye' de tüzel kişiliğe karşı şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava olmamakla beraber, kayda değer olmayan bazı anlaşmazlıklar mevcuttur.

- g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Geçmiş dönemlerde belirlenen hedefler ve ilgili genel kurul kararlarının yerine getirilmeme durumu yoktur.

- h) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

2024 faaliyet yılı içinde herhangi bir olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır. 03.10.2024 tarihinde olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır.

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

Yıl içerisinde bağış ve yardım çalışması yapılmamıştır.

- j) 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:

Hâkim şirket, zaman zaman işin olağan seyrinde ortaya çıkan çeşitli iddialara ve davalara katılır. Tüm önemli işlemler hâkim şirketin kamuya açık dosyalarında açıklanmaktadır.

- k) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

2024 faaliyet yılı içerisinde şirketimize mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle herhangi bir cezai yaptırım söz konusu olmamıştır.

5 FİNANSAL DURUM

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

Şirket finansal yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

- 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:

Aşağıda belirtilen finansal veriler Bağımsız Denetim çalışmaları doğrultusunda son halini almıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamaları ile 2023 ve 2024 verileri yenilenmiştir. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU - BİLANÇO

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
DÖNEN VARLIKLAR	Dipnotlar	45.511.161	77.749.761
Nakit ve nakit benzerleri	5	8.115.650	13.992.247
Ödeme fonları koruma hesabı	5	15.423.416	19.828.714
Ticari alacaklar	4		
- <i>İlişkili taraflardan ticari alacaklar</i>	4	4.776.127	29.823.099
Diğer Alacaklar			
- <i>İlişkili olmayan taraflardan Diğer Alacaklar</i>	7	3.431.766	5.183.027
Peşin ödenmiş giderler	7	1.185.290	1.430.347
Cari Dönem Verisiyle İlişli Varlıklar	7	8.198.772	-
Diğer Dönem Varlıklar	7	4.380.160	7.481.327
DURAN VARLIKLAR		21.186.899	29.243.764
Maddi duran varlıklar	8	321.893	368.764
Kullanım Hakları	10	1.187.161	1.428.610
Maddi olmayan duran varlıklar	9	18.748.159	21.452.855
Ertelenmiş vergi varlığı	19	933.696	5.993.535
TOPLAM VARLIKLAR		66.698.060	106.993.525
KAYNAKLAR			
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		10.525.392	31.467.446
Diğer Finansal Yükümlülükler	14	4.380.160	7.481.327
Ticari borçlar	6		
- <i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>	6	1.749.028	1.653.150
Finansal kiralama yükümlülükleri	14	504.016	1.079.909
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	19	-	9.990.142
Kısa vadeli karşılıklar			
- <i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	12	1.243.443	2.034.643
- <i>Diğer karşılıklar</i>	12	1.168.433	3.776.898
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	7	1.478.288	5.449.275
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		163.826	736.776
Uzun vadeli karşılıklar			
- <i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	12	163.826	413.819
Finansal kiralama yükümlülükleri	14	-	322.956
ÖZKAYNAKLAR		56.088.862	74.780.304
Ödenmiş sermaye	13	12.500.000	12.500.000
Sermaye düzeltme farkları	13	66.657.895	66.657.895
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	13	247.708	385.328
- <i>Tarım alanı, taşıma alanları, yolları, diğer</i>			
- <i>harcama alanları (harcama)</i>			
Yasal yedekler	13	774.712	774.712
Geçmiş yıllar karları (zararı)	13	(5.537.431)	(4.919.082)
Net dönem zararı (karı)		(18.633.822)	(618.549)
TOPLAM KAYNAKLAR		66.698.060	106.993.525

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2023
	Dipnot		
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hesulat	15	991.538.600	883.416.913
Satışların maliyeti (-)	15	(961.901.737)	(804.003.509)
Brüt kar		29.636.863	79.413.404
Genel yönetim giderleri (-)	16	(53.252.748)	(57.643.771)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	17	7.060.648	16.151.416
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	17	(2.499.404)	(9.781.942)
Esas faaliyet karı		(19.054.641)	28.139.107
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		(19.054.641)	28.139.107
Finansman gelirleri	18	-	369.538
Finansman giderleri (-)	18	(19.465)	-
Parasal kavıp/(kazanç)		5.559.103	(17.650.291)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı/(zararı)		(13.515.003)	10.858.354
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri/(geliri)			
Dönem vergi gideri	19	-	(11.802.608)
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	19	(5.118.819)	325.705
Dönem zararı		(18.633.822)	(618.549)
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER:			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm			
kazançları/(kayıpları)	12	(196.600)	105.300
- Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer			
kapsamlı gelire ilişkin vergiler	19	58.980	(31.590)
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(137.620)	73.710
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		(18.771.442)	(544.839)

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

			Kar veya zararda yeniden umumlaştırılmayacak birlikli diğer kapsamli gelirler veya giderler				
	Ödenmiş	Sermaye	Taahhütlü fayda	Kardan	Geçmiş	Net	
Dipnot	sermaye	düzeltilmesi	planları birlikli yeniden ölçüm kazançları (kayıpları)	ayrılan kısıtlanmış yedekler	yıllar	Dönem	Toplam
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla bakiye	6.600.000	60.740.579	311.618	774.712	13.920.159	(18.739.241)	63.407.827
Enflasyon düzeltme farkları	-	5.917.316	-	-	-	-	5.917.316
Transferler	-	-	-	-	(18.739.241)	18.739.241	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	73.710	-	-	(618.549)	(544.839)
Sermaye artışı	6.000.000	-	-	-	-	-	6.000.000
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bakiye	13	12.600.000	66.657.895	385.328	774.712	(4.919.092)	74.780.304
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla bakiye	12.600.000	66.657.895	385.328	774.712	(4.919.092)	(618.549)	74.780.304
Transferler	-	-	-	-	(618.549)	618.549	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	(137.620)	-	-	(18.633.822)	(18.771.442)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bakiye	13	12.600.000	66.657.895	247.708	(5.637.631)	(18.633.822)	56.008.262

NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

		Cari dönem	Geçmiş dönem
		Bağlı denetimden	Bağlı denetimden
		denetimden	denetimden
Dipnot	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Ocak -
A. İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI	(31.868.701)	(22.297.848)	
Net Dönem Karı	(18.633.822)	(618.549)	
Dönem net karı muhtebakları ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman giderleri ve mfa payları ile ilgili düzeltmeler	8, 9, 10	3.244.632	4.590.890
Vergi geliri gideri ile ilgili düzeltmeler	19	5.118.819	11.476.903
Karşılık giderleri ile ilgili düzeltmeler	12	(3.230.164)	1.665.869
Parasal kazanç kayıpları		(22.838.855)	10.231.977
Toplam düzeltmeler		(17.705.548)	27.966.639
Ticari alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler	6	24.838.898	(29.400.222)
Ticari borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler	6	93.878	(2.944.529)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler		1.996.318	(15.005.690)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler		(3.970.987)	-
Ödemen kodem tammamlatları	12	(298.504)	(481.823)
Vergi (ödemeleri) izdeleri	19	(18.188.914)	(1.312.714)
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		4.470.689	(49.644.938)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(108.284)	(3.428.218)
Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	8	(108.284)	(236.166)
Maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	10	-	(3.192.052)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(1.730.032)	4.811.643
Sermaye artışı		-	6.000.000
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)		(1.832.998)	(1.188.437)
Kurallama yükümlülükleriyle ilgili nakit girişleri (-)		102.966	-
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ (A-B+C)		(33.707.017)	(20.914.503)
D. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	6	33.820.961	63.798.651
E. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ ENFLASYON ETKİSİ		23.425.122	(9.063.187)
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLER (A-B-C+D-E)		23.539.066	33.820.961

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

Şirket sermayesinin karşılıksız kalması ya da herhangi bir borca batıklık pozisyonu söz konusu değildir.

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketimiz mevcut sermaye yapısı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, belirlenen asgari sermaye yeterliği şartlarını karşılamakta olup, bu aşamada şirketin finansal yapısının iyileştirilmesi için herhangi bir önlem alınması planlanmamaktadır.

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

Kar dağıtımına dair herhangi bir karar alınmamıştır.

6 RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Kuruluş bünyesinde 2 Numaralı 18 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden kurulan ve doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı çalışan bir Risk Yönetim Birimi bulunmaktadır.

Ayrıca Şirketimizin faaliyet konuları nedeniyle maruz kalabileceği farklı risk kategorileri itibarıyla periyodik kontrollere tabidir. Söz konusu kontroller genel olarak operasyonel ve mevzuat risklerinin Şirketin finansal performansı üzerinde potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

Finansal riskler:

Şirketimiz, finansal araçların kullanımına bağlı olarak genel itibarıyla kredi riski, likidite riski, yabancı para riski ve faiz riski gibi risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler çeşitli finansal araçlar ve politikalar ile yönetilerek, risklerin etkisi asgari düzeyde tutulmaktadır.

Operasyonel riskler:

Operasyonel riskler, iş süreçlerinde yaşanabilecek problemler, personel ve sistemlerden veya iç ve dış etkenlerden kaynaklanan risklerdir.

Stratejik riskler:

Kurumun; kısa, orta veya uzun vadede piyasadaki ve sektördeki konumunu, itibarını ve imajını etkileyebilecek risklerdir.

İş sürekliliği riskleri:

Kurumun operasyonel kesintiler, doğal afetler, terör vb. hareketler sonucu karşılaşabileceği olaylar sonucunda doğabilecek risklerdir.

Yasal ve regülatif riskler:

Yeni çıkan ve değişen yasalar, yönetmelikler ve regülasyonların şirketin faaliyetleri ve pazar üzerinde oluşturacağı etki sonucu ortaya çıkabilecek risklerdir.

Bilgi Güvenliği riskleri:

Şirketin bir siber saldırı veya başka nedenlerle elinde bulunan verilerin hasar görmesi veya açığa çıkması sonucu ortaya çıkabilecek risklerdir.

Pazar riskleri:

Şirketin faaliyetlerini sürdürdüğü bölgedeki ekonomik ve politik ortam, rekabet ortamı ve sektörel değişiklikler nedeniyle ortaya çıkabilecek risklerdir.

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Şirketimizin faaliyet alanı gereği gelir yaratma kapasitesi makroekonomik gelişmeler çerçevesinde olumlu ya da olumsuz olarak etkilenmektedir. Bunun dışında mevcut durumda gelir yaratma kapasitesi veya kârlılık anlamında öngörülen önemli bir risk bulunmamaktadır.

7 DİĞER HUSUSLAR

a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar:

Mevcut temsilcilerimiz olan DenizBank A.Ş., Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., GönderAL Ödeme Hizmetleri A.Ş., PTT (Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi) ve Emlak Katılım Bankası A.Ş ile yapılan anlaşmalar devam ettirilmektedir. İlgili Finansal yılda Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile anlaşmalar yapılarak iş birlikleri başlatılmıştır. Ekonomik ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak gelir ve iş hacmini arttırmak amacı ile potansiyel temsilciler ile görüşmeler planlanmış bulunmaktadır.

2024 yılında, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik uyum süreci kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'yla çeşitli görüşmeler yürütülmüştür, 2025 yılı içerisinde de bunların devam etmesi beklenmektedir.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Aęustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resm  Gazetede yayımlanan " irketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari  erięinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu  yeleri tarafından imzalanarak 14/05/2025 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu  yeleri:



Michael Werner Schutze
Başkan



Gary William Ferrera
Başkan Vekili



Ömer Adil Tigrel
 ye