

**TOKEN ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA
ANONİM ŞİRKETİ**

01 Ocak- 31 Aralık 2023

**DÖNEMİ YILLIK
FAALİYET RAPORU**



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1. Görüş

Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan 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 dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten 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 Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 27 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket 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; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in 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 şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin 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 hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Fehime Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Mart 2024

İÇİNDEKİLER

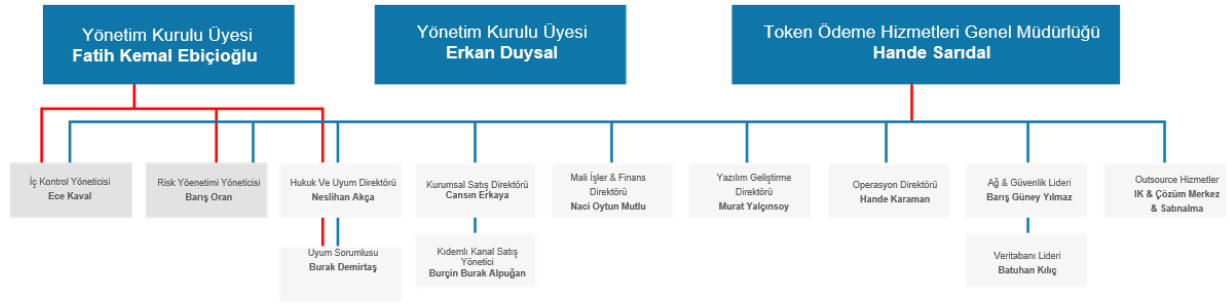
SAYFA

1	Genel Bilgiler	1
2	Şirketin Organizasyon Şeması	1
3	Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı	1
4	Yönetim Kurulu	2
5	Şirket Faaliyetleri	2-3
6	Finansal Durum	4-8
7	Risk Yönetimi	9
8	Diğer Hususlar	9

1. Genel Bilgiler

Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi:	01.01.2023 - 31.12.2023
Ticaret Ünvanı:	Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.
Ticaret Sicil No:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü, No: 252183 - 5
Şirket Merkez Adresi:	Ayazağa Mah.Mimar Sinan Sok. A Apt.No:21 A/44 Sarıyer 34467 İstanbul
Vergi Dairesi-Numarası	Maslak - 8470436038

2. Şirketin Organizasyon Seması



3. Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirketin sermayesi 150.000.000 TL'dir. Bu sermaye her biri 1,00 TL kıymetinde tamamı nama yazılı 150.000.000 adet paya ayrılmıştır.

Şirketimiz, 01/07/2020 tarihinde tescil edilerek 6 Temmuz 2020 tarih ve 10112 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur.

Ortaklık yapısı ve sermayenin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibi	Pay Adedi	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı(%)
Token Finansal Teknolojiler A.Ş.	150.000.000	150.000.000	100,00
Toplam	150.000.000	150.000.000	100,00

4. Yönetim Organı, Üst Düzey Yöneticileri ve Personel Sayısı ile İlgili Bilgiler:

Şirketimizin 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile 3 üyeden oluşan Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde 01 Temmuz 2020 tarihinde esas sözleşme ile 3 yıllığına üye seçilmiştir.

31.12.2023 tarihi itibari ile çalışan personel sayısı 25 olup, yurtdışında çalışan personel bulunmamaktadır.

31.12.2023 itibariyle görevde olan Yönetim Kurulu Üyeleri

<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Fatih Kemal Ebiçlioğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Erkan Duysal	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hande Sarıdal	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerinin, görev süresi 3 yıldır.

Yönetim Organı Üst Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirketin 2023 hesap döneminde görev yapan yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere 9.024.507 TL menfaat sağlanmıştır.

2023 hesap dönemi içinde Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere yukarıda sayılan ana menfaatler dışında ayrıca bir ek menfaat sağlanmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Yetki Sınırları

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 11. maddesinde belirtilen yetkilere haizdir.

5. Şirket Faaliyetleri

Şirketin başlıca amaç ve konusu, 6493 sayılı Ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) ve buna bağlı olarak çıkarılan sair ikincil düzenlemeler kapsamında olmak ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından Şirkete izin verilmesi koşuluyla ve bu izin çerçevesinde kalmak üzere, ödeme hizmeti ve elektronik para hizmeti sağlamak olup bu kapsamda, a) Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dahil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri, b) 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, c) Ödeme aracının ihraç veya kabulü işlemleri dahil Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında düzenlenen ödeme hizmetlerinin sunulması işlemlerini, d)Yukarıda sayılan ödeme hizmetlerinin sunulması ile ilgili olan ve ödeme hizmeti sağlayıcılarının faaliyetlerini güvenli kılan ve kolaylaştıran kart saklama, kart verilerinin islenmesi, suiistimal ve dolandırıcılık önleme gibi ödeme hizmetlerini tamamlayıcı nitelikte olan yan hizmetler ile ödeme hizmetleri ile ilgili eğitim ve danışmanlık hizmetlerine dair işlemlerini, e) Elektronik para ihraç işlemlerini gerçekleştirmektedir. Şirket, yukarıda sınırlı olarak belirtilen amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için, Kanun ve ilgili mevzuat TCMB tarafından verilen faaliyet izni dahilinde kalmak, bunlarla sınırlı olmak ve Kanunda belirtilen faaliyet yasaklarına uymak şartı ile özellikle aşağıda belirtilenler dahil tüm hakları iktisap ve borçları iltizam edebilir, a) Amaç ve konusu ile kayıtlı olmak ve mevzuattaki kısıtlamalara tabi olmak şartı ise faaliyetleri için gerekli olan taşınmaz malları veya taşınıruları satın almak ve gerektiğinde satmak, sahip olduğu taşınır ve taşınmaz malları gerektiğinde kiraya vermek, üzerlerinde rehin, ipotek tesis etmek, rehini veya ipoteği fekketmek, şirketin hak ve alacaklarının tahsil ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminatı almak, gerek kendi gerekse de üçüncü kişilerin borç ve yükümlülüklerinin teminatı olarak ayni ve şahsi her türlü teminatı vermek, bunlarla ilgili olarak Tapu Sicil

Müdürlükleri, Vergi Daireleri, adli merciler, ilgili resmi ve özel merciler, siciller ve kişiler nezdinde gerekli tescil, terkin, sulh, fek işlemleri yapmak, ihtiyati ve icrai haciz vaz ve fekketmek, b) Mevcut mevzuat içinde ve işstgal konusu dahilinde olmak kaydıyla fikri ve sınai hakları iktisap etmek, kullanmak, satın almak, satmak, kiralamak veya devir etmek.

Şirketin kuruluşu 01 Temmuz 2020 tarihinde tescil edilerek 06 Temmuz 2020 tarih ve 10112 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirketin tek pay sahibi Token Finansal Teknolojiler A.Ş.'dir.

İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri

Şirket bünyesinde oluşturulan iç kontrol sistemi ile faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, mali raporlama sisteminin güvenilirliği ve yasal düzenlemelere uygunluk konusunda güvence sağlanması hedeflenmektedir.

İş akışlarının içerisinde yer alan standart tanımlar, görev tanımları, yetkilendirme sistemi, politikalar ve yazılı prosedürler iç kontrol sistemini teşkil etmektedir.

İç kontrol sistemi düzenli olarak değerlendirmeye tabi tutulmakta ve etkinliği denetlenmektedir.

Şirketin Bağlı Ortaklıkları ve İştirakleri

Şirketin bağlı ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

2023 hesap dönemi içinde şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Hesap Dönemi İçinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

2023 hesap döneminde kamu denetimi gerçekleştirilmemiş ve bağımsız finansal denetim gerçekleştirilmiştir.

Yatırımlara İlişkin Bilgiler

2023 hesap döneminde Şirket'in yatırım harcama tutarı 5.482.269 TL olarak gerçekleşmiştir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar

2023 hesap döneminde şirket aleyhine açılan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Şirket ve Yönetim Organı Üyelerine Yönelik Yaptırımlar

2023 hesap döneminde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Bağış ve Yardımlar

2023 hesap döneminde Vehbi Koç Vakfı İktisadi İşletmesine Deprem Yardımı İşveren payı olarak 26.800,00 TL Türk Eğitim Vakfına 200 TL bağış yapılmıştır.

Şirket'in Hakim ve Bağlı Şirketlerle İlişkileri

Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 1 Mart 2023 tarihli Bağlı Şirket Raporu'nda "Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş'nin hakim ortağı ve hakim ortağının bağlı ortaklıkları ile 2023 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

6. Finansal Durum

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

Şirket, 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu kapsamında TCMB'den faaliyet iznini 28 Temmuz 2022 tarihinde almıştır.

5.000.000 TL sermaye ile kurulan Şirket, TTK'nın 376'ncı maddesi kapsamında karşılıksız kalıp kalmadığı değerlendirilmiş olup; faaliyete 28 Temmuz 2022 itibariyle geçmesi sebebiyle 2022 yılında 95.727.000 TL zarar etmiştir. 90.000.000 TL olan ödenmiş sermayenin, 2023 yılı içerisinde 60.000.000 TL daha arttırılarak ödenmiş sermayenin 150.000.000 TL'ye çıkması sağlanmıştır.

Şirket'in 2023 hesap dönemine ilişkin TFRS Hükümlerine uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları aşağıdaki gibidir.

Token Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş.

**01 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait
TFRS finansal tablolar**

TOKEN ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ'NİN AYRINTILI BİLANÇOSU (TL)

	Dipnot referansları	Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar		205.689	65.983
Nakit ve nakit benzerleri	3	158.092	58.314
Ödeme fonları koruma hesabı	7	27.774	456
Ticari alacaklar	4,20	135	5
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar		135	5
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		-	-
Diğer alacaklar	4	63	103
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		63	103
Peşin ödenmiş giderler	5	3.171	2.030
Diğer dönen varlıklar	6	16.454	6.148
Duran varlıklar		14.741	22.558
Maddi duran varlıklar	9	8.507	12.551
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	10	1.234	1.807
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hesabı	12	5.000	8.200
Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.037	-
Toplam varlıklar		221.468	88.757
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler		152.841	16.073
Ödeme hesabı yükümlülükleri	7	131.813	409
Ticari borçlar	4	7.858	5.235
- İlişkili taraflara ticari borçlar	4,20	6.605	4.901
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	4	1.253	334
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	6.193	4.516
Diğer borçlar	8	6.112	5.207
- İlişkili taraflara diğer borçlar		-	-
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	8	6.112	5.207
Kısa vadeli karşılıklar	11	865	706
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	11	865	706
Uzun vadeli yükümlülükler		1.316	2.606
Uzun vadeli karşılıklar	11	1.316	1.033
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	11	1.316	1.033
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	1.573
ÖZKAYNAKLAR		67.310	70.078
Ödenmiş sermaye	14	150.000	80.000
Sermaye düzeltme farkları		150.308	127.609
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		(173)	(434)
Geçmiş yıllar zararları		(137.098)	(55.493)
Net dönem zararı		(95.727)	(81.634)

TOKEN ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ'NİN KAR ZARAR TABLOSU (TL)

	Notlar	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hasılat	15	154.365	35
Satışların maliyeti (-)	15	(144.493)	(37)
Brüt kar/(zarar)		9.872	(2)
Genel yönetim giderleri (-)	16	(83.946)	(56.131)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	17	(7.080)	(6.436)
Araştırma ve geliştirme giderleri (-)	17	-	-
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	22	3	65
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	22	(3.906)	(583)
Esas faaliyet karı/(zararı)		(85.057)	(63.087)
Finansman geliri/(gideri)			-
öncesi faaliyet karı/(zararı)		(85.057)	(63.255)
Finansman gelirleri	18	22.180	9.699
Finansman giderleri (-)	18	(175)	(39)
Net parasal pozisyon kazançları (kayıpları)		(32.753)	(27.046)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı		(95.805)	(80.473)
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		78	(1.161)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	19	78	(1.161)
Sürdürülen faaliyetler dönem zararı		(95.727)	(81.634)
Dönem net karı/(zararı)		(95.727)	(81.634)

7. Risk Yönetimi

Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.'de risk yönetimi bütünsel bir bakış açısı ile ele alınır. Şirketi kısa ve uzun vadeli hedeflerine ulaşmasına risk oluşturduğu düşünülen stratejik, operasyonel, finansal ve diğer bütün unsurlar, Yönetim Kurulu seviyesinden başlayarak organizasyonun her seviyesinde değerlendirilir. Dolayısıyla süreç sahiplerinin önemli görevlerinden biri de ilgili risklerin yönetilmesidir.

Risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetleri, genel müdür dışındaki icrai görevi olmayan bir yönetim kurulu üyesine bağlı olarak; gerekli bilgi ve deneyime sahip olan ve icrai görevi bulunmayan risk yönetimi ve iç kontrol personelleri tarafından yürütülmekte, 6493 sayılı kanun ve ilgili mevzuata uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'na periyodik raporlamalar yapılmaktadır

Şirket risk yönetimini esas olarak aşağıdaki başlıklar altında takip etmektedir:

Kur riski

Şirket yurtiçinde operasyonları yönetmekte ve işlemlerinin çoğunluğunu TL para birimi ile gerçekleştirmektedir. Bu nedenle, döviz kuru riski önemli finansal risklerden değildir.

Likidite Riski

Finansal yükümlülüklerin yerine getirilememesi riski, finansal durum tablosu ve nakit akışların uyumlu bir şekilde yönetilmesi ile bertaraf edilmektedir.

Faiz Riski

Şirket faiz riski yönetimini temin için, faiz oranına duyarlı olan varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin dengelenmesi suretiyle oluşan doğal tedbirlerden faydalanmaktadır.

8. Diğer Hususlar

2023 hesap dönemi sona ermesinden sonra ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan bir olay meydana gelmemiştir.

Saygılarımızla,
27.03.2024

Fatih Kemal Ebiçlioğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Erkan Duysal
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Hande Sarıdal
Yönetim Kurulu Üyesi