

OZAN ELEKTRONİK PARA A.Ş.
YILLIK FAALİYET RAPORU

1. GENEL BİLGİLER																	
a)	Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2020-31.12.2020																
b)	<p>Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi:</p> <p>Ticaret Unvanı: Ozan Elektronik Para A.Ş.</p> <p>Ticaret Sicil Numarası: İTO 141149-5</p> <p>Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Astoria Sit. No:127 B/24 Şişli İstanbul</p>																
c)	<p>Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler:</p> <p>Şirket sermayesi 16.634.619 TL'dir.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Pay Sahibinin Adı/Soyadı/Unvanı</th><th>Adresi</th><th>Pay Adedi</th><th>Sermaye Tutarı (TL)</th></tr></thead><tbody><tr><td>Ozan Özerk</td><td>Apartment 135 The Tower 1st George Wharf Londra Birleşik Krallık</td><td>16.634.619</td><td>16.634.619</td></tr></tbody></table> <p>Ortaklık yapısı ve sermaye artışları aşağıdaki tablodaki gibidir. Sermayenin tamamı Ozan Özerk tarafından nakden ödenmiştir.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Sermaye Artışı</th><th>Artış Tutarı (TL)</th><th>Yeni Sermaye (TL)</th><th>Artış Tarihi</th></tr></thead><tbody><tr><td>Ozan Özerk</td><td>8.750.000</td><td>16.634.619</td><td>18/08/2020</td></tr></tbody></table>	Pay Sahibinin Adı/Soyadı/Unvanı	Adresi	Pay Adedi	Sermaye Tutarı (TL)	Ozan Özerk	Apartment 135 The Tower 1st George Wharf Londra Birleşik Krallık	16.634.619	16.634.619	Sermaye Artışı	Artış Tutarı (TL)	Yeni Sermaye (TL)	Artış Tarihi	Ozan Özerk	8.750.000	16.634.619	18/08/2020
Pay Sahibinin Adı/Soyadı/Unvanı	Adresi	Pay Adedi	Sermaye Tutarı (TL)														
Ozan Özerk	Apartment 135 The Tower 1st George Wharf Londra Birleşik Krallık	16.634.619	16.634.619														
Sermaye Artışı	Artış Tutarı (TL)	Yeni Sermaye (TL)	Artış Tarihi														
Ozan Özerk	8.750.000	16.634.619	18/08/2020														
d)	<p>Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar:</p> <p>Şirket'in imtiyazlı payı bulunmamaktadır.</p>																
e)	<p>Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler:</p> <p>Yönetim Kurulu Üyesi: Erdal Özcan Yönetim Kurulu Üyesi: Ahmet Cemal Dedeoğlu Yönetim Kurulu Üyesi: Ömer Suner (Genel Müdür) Yönetim Kurulu Üyesi: Leman Derin</p> <p>2020 yılı ortalama personel sayısı 18'dir.</p>																

f)	Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler: Böyle bir işlem bulunmamaktadır.
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
a)	Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr pay gibi mali menfaatlerin ve verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarları: Şirket'in üstü düzey yöneticilerine ilgili yıl içerisinde ödenen tüm menfaatler toplamı 1.619.341 TL olarak gerçekleşmiştir.
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	
a)	Varsa şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları ile bunların sonuçları: 2020 faaliyet dönemi içerisinde Şirket'in e-para faaliyetlerinin yazılım geliştirme sürecine ilişkin olarak yapılan geliştirmeler aktifleştirilmiştir (2020: 2.008.065 TL).
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	
a)	Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: 2020 yılında Şirket'in herhangi bir yatırımı gerçekleşmemiştir.
b)	Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü: Şirketimizin İç kontrol Sistemi ve İç Denetimi; ilgili personel tarafından asgari düzeyde aşağıdaki hususları içerecek şekilde planlanmakta ve gerçekleştirilmektedir. a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, ç) Risk politikasına göre belirlenen bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü, d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, e) Müşteriler hakkında muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,

	<p>f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,</p> <p>g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,</p> <p>ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,</p>
c)	<p>Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:</p> <p>Şirket'in dolaylı ya da doğrudan iştiraki bulunmamaktadır.</p>
d)	<p>Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:</p> <p>Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.</p>
e)	<p>Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:</p> <p>Şirket 6493 sayılı Kanun gereği bağımsız denetime tabidir. İlgili dönemde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş, olumlu görüş verilmiştir.</p>
f)	<p>Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:</p> <p>Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek bir dava bulunmamaktadır.</p>
g)	<p>Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:</p> <p>Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.</p>
h)	<p>Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:</p> <p>Genel Kurul'da alınan kararlar uyarınca yerine getirilmemiş bir işlem bulunmamaktadır.</p>
i)	<p>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:</p> <p>- Şirket 18.08.2020 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; 7.884.619 TL tutarındaki sermayesinin 8.750.000 TL artırılarak, 16.634.619</p>

	<p>TL'ye çıkarılmasına ve bu kez arttırılan 8.750.000 TL kıymetindeki sermayesinin; Ozan Özerk tarafından muvazaadan arı olarak ve tamamen taahhüt edilmesine ve nakden ödenmesine oy birliği ile karar verilmiştir.</p> <p>- Şirket 07.10.2020 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; şirketin yönetim kurulu üyeliğine Emirhan Gökalp'in seçilmesine, yönetim kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesine ve şirket unvanının 'Ozan Elektronik Para Anonim Şirketi' olarak tadiline karar verilmiştir.</p>
j)	<p>Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:</p> <p>Şirket yıl içerisinde bağış ve yardım ve sosyal sorumluluk kapsamında 270.000 TL harcama yapmıştır.</p>
k)	<p>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:</p> <p>Hâkim şirket yararına yapılan bir işlem bulunmamaktadır.</p>
l)	<p>Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (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 uğrattığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği:</p> <p>Bulunmamaktadır.</p>
5. FİNANSAL DURUM	
a)	<p>Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:</p> <p>Şirketimiz 2020 yılını 5.590.448 TL (2019: 1.205.908 TL) zarar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 11.206.754 TL (2019: 6.584.534 TL) olup, karşılığında 9.206.704 TL (2019: 6.072.944 TL) tutarında Öz Varlık bulunmaktadır.</p> <p>Şirketin 3.674.032 TL (2019: 211.306 TL) tutarında Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları olup bu varlıklar için 236.382 TL (2019: 10.477 TL) tutarında aşınma payı ayrılmıştır.</p>
b)	<p>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</p>

	<p>beklentiler:</p> <p>Şirket ilk olarak 2020 yılı içerisinde faaliyete başlamış olup bir önceki yıllara karşılaştırılmalı satış ve gelir oluşturma kapasitesi bulunmamaktadır.</p>
c)	<p>Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:</p> <p>Şirketin sermayesinin TTK'nın 376. Maddesi kapsamında karşılıksız kalıp kalmadığı değerlendirilmiş olup, 16.634.619 TL olan ödenmiş sermayesinin varlığını koruduğu ve Borç/Öz sermaye oranı 0,22 olan Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu sonucuna ulaşılmıştır.</p>
d)	<p>Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:</p> <p>Şirket'in elindeki işletme sermayesi, mali yapısı ve likiditesinin yeterli olduğu öngörülmekte olup herhangi bir önlem alınmasını gerektirmemektedir. Likidite oranı 5,07'dir. Şirketimizin mevcut ödenmiş sermayesi 16.634.619 TL'dir.</p>
e)	<p>Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneriler:</p> <p>Şirket kar dağıtımını yapmayı düşünmemektedir.</p>
6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ	
a)	<p>Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:</p> <p>Şirketimizin organizasyon yapısında yönetim kuruluna bağlı olarak Risk yönetimi birimi bulunmakta ve amacı şirketin risklerinin analiz edilmesi, bu risklerin ölçülmesi ve yönetim kuruluna raporlanmasıdır.</p> <p>Bu çerçevede, Şirketimizin karşı karşıya kalabileceği muhtemel bütün risklerin tanımlanması ve izlenmesi risk yönetiminin temelini oluşturmaktadır. Şirketimizin mali durumunu doğrudan etkileyebilecek doğal risklerden olan yangın, deprem ve sel baskını gibi afetlerle ilgili performansımızı etkileyebilecek risklerden dolayı şirketimiz sigortalanmakta ve herhangi bir olağanüstü durumda sistemlerin etkilenmemesi ve veri kaybına uğramaması kişisel hataların ortadan kaldırılması ve iç kontrol sisteminin etkinliğin artırılması için Finans, Muhasebe, Satın alma, Pazarlama ile ilgili bilgi işlem sistemi kullanılmaktadır. Şirkette risk yönetimi ve iç kontrol, şirketimiz organizasyon yapısında denetim komitesine doğrudan raporlama yapmaktadır. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan; şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Belirlenen çalışma usul ve esaslarına uygun olarak raporlama çalışmaları ve komite değerlendirmeleri periyodik olarak Yönetim Kurulu bilgisine sunulmaktadır. Şirket faaliyetleri şirket yönetimince, risklerin risk kaynaklı finansal, ticari ve operasyonel sonuçların şirketi ne derecede etkileyeceği hassas bir şekilde dikkate alınarak yönetilmektedir. Şirket yönetimi risklerin sistematik şekilde idare</p>

	<p>edilmesi için risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, gerektiğinde azaltılması devredilmesi ve nihai olarak da izlenmesi-raporlanması için gerekli önlemleri almaktadır.</p>
b)	<p>Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:</p> <p>Şirket Riskleri aşağıdaki kategorilerde tanımlanır;</p> <p>i. Bilgi Teknolojileri (BT) Riski: Ozan'ın kendi BT altyapısına, dış hizmet sağlayıcısının BT altyapısına ve temsilci noktaları BT altyapısına etki ederek Şirketimizin hizmetlerine zarar verecek her türlü tehdit ve olasılık "Bilgi Teknolojileri Riski" olarak tanımlanmaktadır.,</p> <p>ii. Finansal Risk: İhraç edilen elektronik para fonuna ve şirketin finansallarına ve her türlü mutabakata etki edecek tehdit ve olasılıklar "Finansal Risk" olarak tanımlanmaktadır.</p> <p>iii. Operasyonel Risk: Günlük operasyonlarından ortaya çıkan ve şirketin hizmetlerine zarar vermesi muhtemel olan tehdit ve olasılıklar "Operasyonel Risk" olarak tanımlanmaktadır.</p> <p>iv. Soyut Risk: Şirketin varlıkları ve çalışanları ile doğrudan ilişkilendirilemeyen sistematik riskler "Soyut Risk" olarak tanımlanmaktadır.</p> <p>Riskler aşağıdaki hususlar gözetilerek de Raporlama yapılır;</p> <ul style="list-style-type: none">• Şirketin riskleri düzenli ve detaylı bir şekilde tanımlanır.• Şirketin riskleri ana kategorilere ayrılır ve bu ana kategoriler risk tanımları ve prosedürlerinde detaylıca belirtilir.• Şirketin riskleri analitik ve objektif bir biçimde ölçümlenir. Risk ölçüm yöntemi, risk birimi tarafından güncel risk ölçüm yöntemler referans alınarak geliştirilir ve risk yönetim prosedürlerinde detaylı olarak açıklanır.• Şirketin tanımlanan ve ölçümlenen risklerinin transfer edilmesi veya sınırlandırılması için kontrol ve takip adımları detaylı bir şekilde tanımlanır. <p>Risk yönetim birimi düzenli olarak şirketin risk raporunu hazırlar ve raporu yönetim kuruluna sunar.</p>
c)	<p>Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:</p> <p>Şirket'in risk yönetim politikası, karşı karşıya olunan tüm önemli risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesini içermektedir. Şirket'in kısa ve uzun vadeli hedeflerine ulaşmasına yönelik risk oluşturduğu düşünülen stratejik, operasyonel, finansal ve diğer tüm unsurlar Şirket yöneticilerinden başlayarak organizasyonun her seviyesinde değerlendirilmektedir.</p> <p>Risk yönetimi iş süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak düşünülmektedir. Dolayısıyla süreç sahiplerinin önemli görevlerinden biri de ilgili risklerin</p>

	yönetilmesidir. Süreç yöneticileri risk yönetimini rutin iş akışlarının bir parçası olarak uygulamaktadır.
7. DİĞER HUSUSLAR	
a)	<p>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:</p> <p>Şirket 13.01.2021 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; 16.634.619 TL tutarındaki sermayesinin nakden 8.900.000 TL artırılarak, 25.534.619 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş ve bu kez arttırılan 8.900.000 TL kıymetindeki sermaye; Ozan Özerk tarafından muvazaadan ari olarak nakden ödenmiştir.</p> <p>Şirket 12.02.2021 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılarak; 33548415890 T.C. kimlik numaralı Ahmet Türkay VARLI yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.</p> <p>58498073464 T.C. Kimlik numaralı Emirhan Gökalp, 02.03.2021 tarihinde istifa etmiş olup, Şirkete iletmiş olduğu 02.03.2021 tarihli istifası Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir.</p>
b)	<p>Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler:</p> <p>Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgi bulunmamaktadır.</p>

Erdal Özcan
Başkan
(TCKN: 15385917188)

OZAN ELEKTRONİK PAZARLAŞ.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. 103 Apt.
Blok No: 193/3 Levent - Şişli - İstanbul
Zincirlikuyu V.D. - V. No: 649 283 7370

Ahmet Cemal Dedeoğlu
Başkan Vekili
(TCKN: 16799354644)

Ömer Suner
Üye / Genel Müdür
(TCKN: 20195231508)

Leman Derin
Üye
(TCKN: 52825474580)

Ahmet Türkay Varlı
Üye
(TCKN: 33548415890)