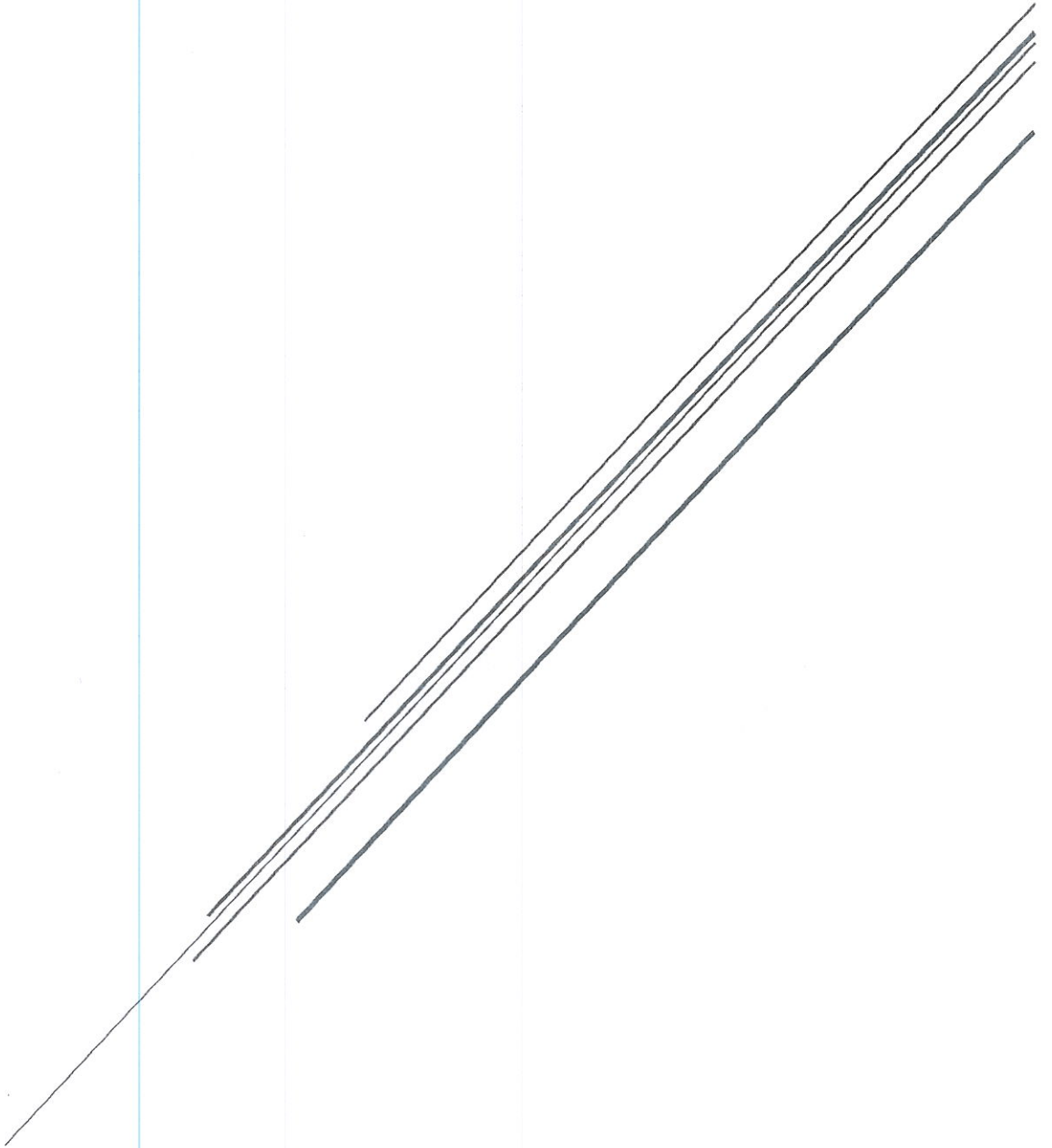


# moka

## 2023 YILI FAALİYET RAPORU



## 1.- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2023 – 31.12.2023
Ticaret Unvanı	:	MOKA ÖDEME ve ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	:	933372-0
Merkez Adresi	:	Levent Mah. Meltem Sok. İşbankası Kuleleri Kule 2 No:10/4 Beşiktaş / İSTANBUL
Şube Adresi	:	Şirketin şubesi yoktur.
İletişim Bilgileri – Telefon	:	(850) 333 98 99
İletişim Bilgileri – Faks	:	(850) 722 78 88
E-posta adresi	:	info@moka.com
İnternet Sitesi Adresi	:	www.moka.com

### A – ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a.) Sermayesi : Şirketin kuruluş sermayesi 50.000.- TL'dir. Şirketin sermayesi 23.06.2015 tarihinde 3.650.000.- TL'ye çıkartılmıştır. Şirketin sermayesi 05.01.2017 tarihinde 5.000.000.- TL'ye çıkartılmıştır. Şirketin sermayesi 25.10.2019 tarihinde 5.594.374.-TL'ye çıkartılmıştır. Şirketin %100 hisselerinin tamamı 05.01.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile T. İş Bankası A.Ş.'ye devredilmiş/satılmıştır. T. İş Bankası A.Ş. şirket sermayesini 01.03.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile 42.901.516-TL artırarak 48.495.890-TL ye yükseltmiştir.

b.) Ortaklık Yapısı : Şirket tek ortaklı olup, %100 pay sahibi T. İş Bankası A.Ş.'dir.

	PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGÂH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1.	T. İŞ BANKASI A.Ş.	İstanbul	48.495.890.- Adet	48.495.890.- TL

c.) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Hesap döneminde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.

### B – İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a.) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : İmtiyazlı pay yoktur.

b.) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Oy Haklarına İlişkin İmtiyazlı pay yoktur.

### C – ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a.) Şirketin Yönetim Organı 7 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

#### YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Yönetim Kurulu Başkanı	:	Yalçın Sezen
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	:	Serkan Uğraş Kaygalak
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Buğra Avcı
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Doruk Yurtkuran
Yönetim Kurulu Üyesi ve Gen.Müd.	:	Musa Boğaç Devrimci – 12.06.2023 / Genel Müdür olarak atanmıştır.
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Halim Memiş
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Mesut Dinçer – 23.05.2023 Üyelik başlangıç
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Berkin Ergan
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Mehmet Bülent Kutacun – 23.05.2023 Üyelik sona erme
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Soner Canko – 23.05.2023 Üyelik başlangıç – 10.10.2023 Üyelik sona erme
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Ömer Celal Cündoğlu –05.02.2024 Üyelik başlangıç

b.) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Genel Müdür	:	Halim Memiş – 11.06.2023 / Görev sonu
Genel Müdür	:	Musa Boğaç Devrimci – 12.06.2023 / Genel Müdür olarak atanmıştır.

c.) Personel Sayısı : 69 Personel

#### D – ŞİRKET GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Rekabet yasağı kapsamında bir faaliyet bulunmamaktadır.

## 2.- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

Şirket Yönetim Kurulu Üyesi Soner Canko'ya huzur hakkı olarak 2023 yılı brüt 300.000- TL ücret verilmiştir.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

Yönetim organı üyelerinin şirketin faaliyet alanına giren işler ile alakalı yaptıkları seyahat ve konaklama masrafları karşılığı faturaya dayalı gider listesine istinaden ödenmiştir.



### **3.- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

*Şirket kendi bünyesinde geliştirdiği uygulaması ile ilgili araştırma ve geliştirme çalışması yürütmektedir.*

**Elde Edilen sonuçlar;**

*Şirket kuruluş amacına uygun olarak aldığı lisans kapsamında "Ödeme Kuruluşu" yetkisini almış ve aktif olarak "Ödeme Kuruluşu" faaliyetlerine devam etmektedir. Şirket 02.11.2021 tarihinde "Elektronik Para" lisans başvurusunda bulunmuş olup, 10.02.2022 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak lisans yetkisini almıştır.*

### **4.- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

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

*Şirket kuruluş amacına uygun olarak aldığı lisans kapsamında "Ödeme Kuruluşu" yetkisini almış ve aktif olarak "Ödeme Kuruluşu" faaliyetlerine devam etmektedir. Şirket 02.11.2021 tarihinde "Elektronik Para" lisans başvurusunda bulunmuş olup, 10.02.2022 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak lisans yetkisini almıştır.*

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

*İlgili mevzuat kapsamında iç kontrol ve iç denetim faaliyetleri yapılmaktadır. Yılda iki defa iç denetim raporu hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.*

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

<u>Doğrudan İştirakler</u> <b>Yoktur.</b>	<u>Pay Oranı</u> -
<u>Dolaylı İştirakler</u> <b>Yoktur.</b>	<u>Pay Oranı</u> -

**d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:**

*Yoktur.*

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

*TCMB mevzuatına uygun Bağımsız Bilgi Sistemleri Denetimi ile Bağımsız Finansal Tablolar Denetimi yapılmaktadır.*

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

*Hesap dönemi içerisinde şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava yoktur.*

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

*Yoktur.*

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

*2020 yılı hedeflerine, şirketin planları doğrultusunda ulaşılmıştır.*

*2021 yılı hedeflerine, şirketin planları doğrultusunda ulaşılmıştır.*

*2022 yılı hedeflerine, şirketin planları doğrultusunda ulaşılmıştır.*

*2023 yılı hedeflerine, şirketin planları doğrultusunda ulaşılmıştır.*

- i) 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 :

*2023 Yılı içerisinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.*

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

*Yoktur.*

- k) 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 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 herhangi bir karar/aksiyon/önlem yoktur.*

## **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:

*Şirketimiz 2020 yılında "Ödeme kuruluşu" faaliyetlerinin sürekliliğini sağlayarak UFRS'ye göre 4.163.634 TL zarar etmiştir.*



Şirketimiz 2021 yılında "Ödeme Kuruluşu" faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamakla beraber, "Elektronik Para" lisansına başvurmuş ve UFRS'ye göre 1.469.961 TL kar elde etmiştir.

Şirketimiz 2022 yılında "Ödeme Kuruluşu" faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamakla beraber, "Elektronik Para" lisansı da alarak faaliyetine devam etmiş ve UFRS'ye göre 1.636.108 TL kar elde etmiştir.

Şirketimiz 2023 yılında "Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu" faaliyetlerinin sürekliliğini sağlayarak faaliyetine devam etmiş ve Enflasyon Muhasebesi uygulanan Mali Tablolarında UFRS'ye göre 760.305 TL zarar elde etmiştir.

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:

	2020 yılı	2021 yılı	2022 yılı	2023 yılı
Kayıt Tipi	UFRS Kayıtlarına Göre	UFRS Kayıtlarına Göre	UFRS Kayıtlarına Göre	UFRS Kayıtlarına Göre (Enflasyon Muhasebesi)
Dönem Karı	- ₺	1.469.961- ₺	1.636.108- ₺	- ₺
Dönem Zararı	4.163.634 ₺	- ₺	- ₺	760.305 ₺
Dönem Net Karı	- ₺	1.469.961- ₺	1.636.108- ₺	- ₺
Dönem Net Zararı	4.163.634 ₺	- ₺	- ₺	760.305 ₺

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

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamış ve borca batık değildir.

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

2023 yılı içerisinde Şirketin finansal yapısına yönelik yeni bir önlem alınmasına ihtiyaç duyulmamıştır.

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

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

a) Net dönem karının %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

b) Kalan miktarın %5'i pay sahiplerine kâr payı olarak dağıtılır.

Genel Kurul, net dönem karından (a) ve (b) bentlerindeki tutarlar düştükten sonra kalan tutarın dağıtılmayarak yedek akçeye ayrılmasına, kısmen veya tamamen dağıtılmasına karar vermeye yetkilidir. Genel Kurul, ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Kâr payı avansı tutarının hesaplanmasında ve dağıtımında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

2023 yılı için elde edilen kar şirket özkaynağında kullanılacağından kâr payı dağıtımı yapılmayacaktır.

## 6.- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

*İlgili mevzuat kapsamında risk yönetimi politikası uygulanmaktadır.*

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

*İlgili mevzuat kapsamında riskin erken saptanması ve yönetimi komitesi çalışmaları ve raporlamaları yapılmaktadır.*

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

*Sektörel ve ülke ekonomisinin genel risklerinden hariç şirketin kendi riski 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:

*Bulunmamaktadır.*

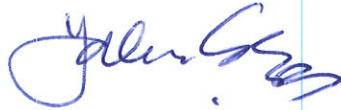
b) İlave bilgiler:

*Yoktur.*

*Bu rapor; Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.*

**YÖNETİM KURULU BAŞKANI**

*Yalçın Sezen*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

*Berkin Ergan*



**YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ**

*Serkan Uğraş Kaygalak*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

*Doruk Yurtkuran*

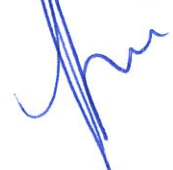
**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

*Buğra Avcı*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**

*Halim Memiş*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**  
*Mesut Dinçer*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ ve GENEL MÜDÜR**  
*Musa Boğaç Devrimci*



**YÖNETİM KURULU ÜYESİ**  
*Ömer Celal Cündoğlu*

