

OZAN ELEKTRONİK PARA A.Ş.
YILLIK FAALİYET RAPORU

1. GENEL BİLGİLER

a)

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2024-31.12.2024

b)

Şirketin ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi:

Ticaret Unvanı: Ozan Elektronik Para A.Ş.

Ticaret Sicil Numarası: İTO 141149-5

Adresi: GFY Plaza, Sahrayıcedit Mahallesi, Batman Sokak, No 30, Kat 17, İç Kapı No: 46 34734 Kadıköy, İstanbul / Türkiye

c)

Şirketin organizasyon, ödenmiş sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler:

Şirket ödenmiş sermayesi 228.550.648 TL'dir.

Pay Sahibinin Adı/Soyadı/Unvanı	Adresi	Pay Adedi	Ödenmiş Sermaye Tutarı (TL)
Ozan Özerk	Apartment 135 The Tower 1st George Wharf Londra Birleşik Krallık	217.123.116	217.123.116
Aveon Global Sigorta A.Ş.	19 Mayıs Mh. 19 Mayıs Cd. Nova Baran Plaza. No:4 Kat:12-14 Şişli / İSTANBUL	11.427.532	11.427.532
TOPLAM		228.550.648	228.550.648

Ortaklık yapısı yukarıdaki tablodaki gibidir. 2024 yılında sermaye artışı yapılmamıştır.

d)

Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar:

Şirket'in imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

e)	Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler: Yönetim Kurulun Başkanı: Eren Kumcuoğlu Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Özgür Gerçek (Genel Müdür) Yönetim Kurulu Üyesi: Cenk Küçükiravul 2024 yılı ortalama personel sayısı 90'dır.
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 ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarları: Şirket'in üstü düzey yöneticilerine ilgili yıl içerisinde ödenen tüm menfaatler toplamı 55.411.656 TL olarak gerçekleşmiştir.
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	
a)	Varsa şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları ile bunların sonuçları: 2024 faaliyet dönemi içerisinde 58.925.208 TL Şirket'in e-para faaliyetlerinin yazılım geliştirme sürecine ilişkin olarak yapılan geliştirmeler aktifleştirilmiştir (2023: 13.972.245TL).
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	
a)	Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: 2024 yılında Şirket'in 9.086 TL değerinde yatırımı bulunmaktadır.
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, f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü, ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
c)	Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: Şirket'in dolaylı ya da doğrudan iştiraki bulunmamaktadır.
d)	Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.
e)	Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar: Şirket 6493 sayılı Kanun gereği bağımsız denetime tabidir. İlgili dönemde Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiş, olumlu görüş verilmiştir.
f)	Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler: 31.12.2024 tarihi itibarıyla mevcut olan Şirket aleyhine açılan davalar: 1.İzmir 1.Tüketici Mahkemesi 2022/830 E. Davacı : Ahmet Akçay Dava Türü : Tüketici Hakem Heyeti Kararının İptali Sonuç : Aleyhe kesinleşti, kanun yararına temyiz yoluna başvuruldu. 2. Büyükçekmece 4.Asliye Hukuk Mahkemesi 2023/588 E. Davacı : Dilek Erdoğan Dava Türü : Tazminat Son Durumu : Dosya lehe olacak şekilde işleminden kaldırıldı.

	3. İstanbul 19.Asliye Ticaret Mahkemesi 2023/699 E. Davacı : BT Akademi Bilgi İletişim Tek.Dan.San.Tic.Ltd.Şti. Dava Türü : Tazminat Son Durumu : Derdest 4. İstanbul 20. Asliye Ticaret Mahkemesi 2024/145 E. Davacı : Aktif Besin A.Ş. Dava Türü : Tazminat Son Durumu : Derdest 5. Ankara 5. Fikri ve Sinai Haklar Hukuk Mahkemesi 2024/361 E. Davacı : Beşiktaş Jimnastik Kulübü Dava Türü : Marka (Marka İle İlgili Kurum Kararının İptali) Son Durumu : Derdest
g)	Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar: Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.
h)	Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler: Genel Kurul'da alınan kararlar uyarınca yerine getirilmemiş bir işlem bulunmamaktadır.
i)	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: - Şirket 17.07.2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; Şirket'in OZAN ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ ile faaliyetlerine devam ederken işletme adının OZANPAY şeklinde olmasına oy birliğiyle karar edilmiştir. - Şirket 15.10.2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; Şirket'in Yönetim Kurulu Üyelerinden Tarık Sinan Onat'ın Yönetim Kurulu Üyeliğinin sonlandırılmasına ve şirket mevcut yönetim kurulu üyelerinin mevcut görev süreleri sonuna kadar görevlerine aynen devam etmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

	- Şirket 12.12.2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yaparak; Şirket'in Yönetim Kurulu Üyelerinden istifa eden Erdal Özcan, Leman Derin ve Ahmet Türkay Varlı'nın istifalarının kabulüne; Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile görev yapmak üzere, şirket ortakları dışından Özgür Gerçek, Eren Kumcuoğlu ve Cenk Küçükiravul'un seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.
j)	Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: Şirket yıl içerisinde bağış ve yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında TÖDEB Agora Fintek 2024 Hatıra Ormanı Bağış 38.500 TL bağışta bulunmuştur.
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: Şirket, şirketler topluluğuna bağlı bir şirket değildir.
l)	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 uğrattıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği: Şirket, şirketler topluluğuna bağlı bir şirket değildir.
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 2024 yılını 90.733.251 TL kar (2023: 2.970.627 TL kar) ile kapatmıştır. Aktif toplamı 1.076.563.541 TL (2023: 860.191.340 TL) olup, karşılığında 416.326.949 TL (2023: 325.595.660 TL) tutarında Öz Varlık bulunmaktadır. Şirketin 414.621.517 TL (2023: 275.308.011 TL) tutarında Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları olup bu varlıklar için 77.475.947 TL (2023: 61.824.896 TL) tutarında aşınma payı ayrılmıştır.
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: Şirket ilk olarak 2020 yılı içerisinde faaliyete başlamış olup 2023 ve 2024 yıllarında toplam hasılat sırasıyla 1.031.558.264TL ve 1.895.042.190TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket 2024 yılında ticari faaliyetlerinden 297.139.901TL brüt kar yaratmıştır (2023 yılı ticari faaliyetlerden 144.132.869TL brüt kar etmiştir.) Şirket aynı zamanda satışlarını arttırırken ticari faaliyetlerinden karını arttırır duruma gelmiştir.
c)	Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri: Şirketin ödenmiş sermayesinin TTK'nın 376. Maddesi kapsamında karşılıksız kalıp kalmadığı değerlendirilmiş olup, 228.550.648 TL olan ödenmiş sermayesinin varlığını koruduğu ve Borç/Öz sermaye oranı 1,58 olan Şirket'in borç yapısının sağlıklı bir şekilde faaliyetlerin devamına elverişli olduğu sonucuna ulaşılmıştır.
d)	Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: Şirket'in elindeki işletme sermayesi, mali yapısı ve likiditesinin yeterli olduğu öngörülmekte olup herhangi bir önlem alınmasını gerektirmemektedir. Likidite oranı 0,95'dir. Şirketimizin mevcut ödenmiş sermayesi 228.550.648 TL'dir.
e)	Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneriler: Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir. Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, yasal yedekleri bulunmamaktadır.
RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ	
a)	Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler: Şirketimizin organizasyon yapısında yönetim kuruluna bağlı olarak Risk yönetimi birimi bulunmakta ve amacı şirketin risklerinin analiz edilmesi, bu risklerin ölçülmesi ve yönetim kuruluna raporlanmasıdır. 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 Yönetim Kuruluna 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 edilmesi için risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, gerektiğinde azaltılması devredilmesi ve nihai olarak da izlenmesi-raporlanması için gerekli önlemleri almaktadır.
b)	Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler: Şirket Riskleri aşağıdaki kategorilerde tanımlanır; 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; ii. Finansal Risk: Finansal risk genellikle bir borç yükümlülüğünün yerine getirilememesi, bir projenin yatırım geri dönüşünün beklenenden daha düşük olması, döviz kurlarındaki değişiklikler, faiz oranlarındaki dalgalanmalar, enflasyon oranlarındaki değişiklikler ve ülkenin mali istikrarındaki değişiklikler gibi faktörlere bağlı ortaya çıkabilecek finansal kayıplardır. iii. Operasyonel Risk: Günlük operasyonlarından ortaya çıkan ve şirketin hizmetlerine zarar vermesi muhtemel olan tehdit ve olasılıklar "Operasyonel Risk" olarak tanımlanmaktadır. iv. Soyut Risk: Şirketin varlıkları ve çalışanları ile doğrudan ilişkilendirilemeyen sistematik riskler "Soyut Risk" olarak tanımlanmaktadır. Riskler aşağıdaki hususlar gözetilerek de Raporlama yapılır; • 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. Risk yönetim birimi düzenli olarak şirketin risk raporunu hazırlar ve raporu yönetim kuruluna sunar.
c)	Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler: 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. Risk yönetimi iş süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak düşünülmektedir. Dolayısıyla süreç sahiplerinin önemli görevlerinden biri de ilgili risklerin yönetilmesidir. Süreç yöneticileri risk yönetimini rutin iş akışlarının bir parçası olarak uygulamaktadır.
DİĞER HUSUSLAR	
a)	Faaliyet yılı sonrasındaki gelişmelere ilişkin olarak, 08.01.2025 tarihli 11245 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edildiği üzere, Ömer Duman ve İbrahim Hakkı Polat Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
b)	Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler: Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgi bulunmamaktadır.

Eren Kumcuoğlu
Başkan
(TCKN: 16556433148)

Özgür Gerçek
Üye / Genel Müdür
(TCKN: 34267756752)

Cenk Küçükiravul
Üye
(TCKN: 13073504160)