



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihli 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 Grup'un durumu hakkında Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında denetlenmiş olan konsolide 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. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkında 23 Haziran 2023 tarihli denetçi raporumuzda aşağıda belirtilen hususlardan dolayı sınırlı olumlu görüş vermiş bulunmaktayız:

Grup'un denetçisi olarak Grup'un bağlı ortaklığı Pax Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.'nin ("Pax Teknoloji") fiziki stok sayımı, tarafımızca gözlemlenememiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli stok miktarının tespitine ilişkin yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilememiştir. Finansal performans ve nakit akışlarının belirlenmesinde stok bakiyesinin etkili olması sebebiyle, kâr veya zarar tablosunda raporlanan dönem net zararı ile nakit akış tablosunda raporlanan işletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışlarıyla ilgili herhangi bir düzeltme kaydının gerekli olup olmadığı tarafımızdan tespit edilememektedir.

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 Grup'tan 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 Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 23 Haziran 2023 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un 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, aynı 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, Grup'un denetlenen konsolide 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 konsolide 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.



Orhan Öztürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Haziran 2023

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ
2022 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**1. GENEL BİLGİLER:**

Ünvanı : ÖDEAL ÖDEME KURULUŞ A.Ş.
Adresi : Yeşilce Mh. Destegül Sk. No:1/A Kağıthane/İs
Ticaret Sicili Numarası : 615670
İletişim Bilgileri
Telefon Numarası : 0850 200 00 22
Web adresi : www.ode.al

1.1. Sermaye Yapısı:

Şirketin 31.12.2022 tarihi itibarıyla sermayesi 58.724.332.-TL olup; beheri 1 -TL değerinde 58 Milyon 724 Bin 332 paya ayrılmıştır ve tamamı ödenmiştir. Şirkette hissesi bulunan ortakların isim, adres ve pay oranlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Pay Adedi	Hissesi (%)	Adres
Fevzi Güngör	23.294.109	23.294.109	39,7	Darüşşafaka Mh. Sporkent Sitesi Küme Evleri Cd. 2A/19 Sarıyer/İst.
Emre Günerman	179.395	179.395	0,3	Bebek Mah. Küçük Bebek Dere Sok. 13/5 Beşiktaş / İstanbul
Yiğit Aktulga	868.751	868.751	1,4	Acarlar Mah. Acarkent 63. Sokak B:647 Beykoz/İstanbul
Soner Çaşur	3.818.959	3.818.959	6,5	İstinye Mah. Demir Sitesi Küme Evleri No:30/5 Sarıyer/İstanbul
Görkem Aytek Sözer	9.501.703	9.501.703	16,2	Emek Adnan Menderes Mahallesi Armağan Sokak No:1J/29 Osmangazi/Bursa
Girişimtürk 2 Danışmanlık ve Dış Tic A.Ş.	107.128	107.128	0,2	Maslak Mahallesi Dereboyu 2.Cad Ata Center No:15/B 121 Sarıyer İstanbul

01.01.2022-31.12.2022 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Ali Can Kaya	214.257	214.257	0,4	Suslu Sokak No 18 Ankara
Mehmet Ecevit	107.128	107.128	0,2	Kandilli Mah. Sıraevler sk. No 6 Üsküdar/İstanbul
Ali Emre Ballı	275.743	275.743	0,5	Barboros mah ardıç sok 3351 ada E5 d:17 Ataşehir/İstanbul
Onur Kumral	3.008.516	3.008.516	5,1	Göktürk Mah. İstanbul Cad. İstanbul Evler A2 Blok D:7 Göktürk Eyüpsultan/İstanbul
Emrah Güven	1.063.574	1.063.574	1,8	Yeşilkent mahallesi ardıçlı göl evleri 18/4 Avcılar/İstanbul
Özgür Kumral	1.603.986	1.603.986	2,7	Göktürk Mahallesi İstanbul Cad. İstanbul Evler A2 Blok D.7 Göktürk Eyüpsultan İstanbul
Salt Pay Europe Ltd.	14.681.083	14.681.083	25	Intertrust Corporate Services (Cayman) Limited, One Nexus Way, Camana Bay, Grand Cayman, KY1-9005, Cayman Islands
TOPLAM	58.724.332	58.724.332	100	

1.2. İmtiyazlı Paylara Ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Şirketimizde, ilgili hesap döneminde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

1.3. İnceleme Döneminde Ortalama Çalışan Sayısı:

Kurumun 2022 döneminde çalıştırdığı personel sayısı ortalama aşağıda gösterildiği gibidir.

Çalışma Dönemi	Personel Sayısı
2022	337

1.4. Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler

Şirketimiz rekabet yasağı kapsamında herhangi bir faaliyette bulunmamaktadır.

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

2.1. Üst Düzey Yöneticilerimizin Aldığı Toplam Ücret, Prim, Sosyal Haklar V.B. Her Türlü Ödemeler

Şirkette yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere; ücret, prim, sosyal haklar v.b. her türlü brüt ödeme bulunmamaktadır.

2.2. Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama Ve Temsil Giderleri İle Ayni Ve Nakdi İmkânlar, Sigortalar Ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına İlişkin Bilgiler

Şirkette yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar bulunmamaktadır.

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI:

Şirketin ilgili mali dönemde herhangi bir araştırma ve geliştirme faaliyeti olmamış, bu faaliyetler nedeni ile herhangi bir kurumdan ödenek alınmamıştır.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER:**4.1. Şirketin İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

2022 yılında yatırım yapılmamıştır.

4.2. Şirketin İç Kontrol Sistemi Ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Şirketimizde iç kontrol sistemi etkin bir şekilde sürdürülmektedir.

4.3. Şirketin Doğrudan Veya Dolaylı İştirakleri Ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Hissesi (%)	Adres
Ödeal Teknoloji A.Ş.	24.295.000	81,1	Yeşilce Mah. Destegül Sok. No:1/A
Pax Teknoloji A.Ş.	9.342.215	51	Yeşilce Mah. Destegül Sok. No:1/A
Ödeal Yazılım ve Bilişim A.Ş.	50.000	100	Reşitpaşa Mah. Katar Cad. İTÜ ARI 1 Teknokent Binası No:2/5 Sarıyer/İSTANBUL

Taksidepos Bilgi Teknolojileri A.Ş.	53.322.748	97	Yeşilce Mah. Destegül Sok. No:1/A
Proide Trading LTD.	199.800	99,9	Serbest Liman ve Bölge P.K.No:364 Mağusa/K.K.T.C.

4.4. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.5. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime Ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.6. Şirket Aleyhine Açılan Ve Şirketin Mali Durumunu Ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar Ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.7. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket Ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.8. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa Veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine İlişkin Bilgiler Ve Değerlendirmeler

2022 hedeflerine ulaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantısına İlişkin Bilgiler

Şirkette 2022 yılında Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

4.9. Şirketin Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış Ve Yardımlar İle Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Şirket tarafından 2022 yılı içinde bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcama bulunmamaktadır.

5. FİNANSAL DURUM:

5.1. Finansal Duruma Ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi Ve Değerlendirmesi

Şirketin 2022 yılına ait Bilanço ve Gelir Tablosu raporumuz ekinde yer almaktadır.

5.2. Geçmiş Yıllarla Yapılan Karşılaştırmalar

Şirketin 2021 yılına ait Bilanço ve Gelir Tablosu'nda yer aldığı üzere 2021 yılı Dönem Net zararımız (12.522.929-TL) 'dir.

Şirketin 2020 yılına ait Bilanço ve Gelir Tablosu'nda yer aldığı üzere 2020 yılı ticari zararımız (5.524.721-TL) 'dir.

5.3. Şirketin Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına Veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit Ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketin sermayesinin karşılıksız kalması veya borca batıklık durumu bulunmamaktadır.

5.4. Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınması Düşünülen Önlemler

Toplantıda görüşülmüştür.

5.5. Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ:

6.1. Risk Yönetimi Politikasına İlişkin Bilgiler

Şirket'in faaliyetleri sırasında maruz kalınan/kalınabilecek olan risklerin belirlenmesi, gerçekleştirilen işlemlerin kuruluşun faaliyetlerine yapabileceği muhtemel riskler ile bunların değerlendirilmesi ve yönetilmesi hususundaki usul, yöntem ve standartların belirlenmesine ilişkin Risk Yönetimi sürecini işletmektedir.

Şirket'te yürütülen Risk Yönetim süreci aşağıdaki anahtar hedeflere ulaşmayı sağlamaktadır;

- Gözetim: Tüm kritik riskler tanımlanmıştır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile tutarlı bütüncül bir yaklaşım altında yönetilmekte ve izlenmektedir.

- Sahiplik ve Sorumluluk: Riskin sahipliği ve sorumluluğu, risk etkisini tanımlama, değerlendirme, azaltma ve raporlamadan sorumlu yönetim bireylerine atanmaktadır.
- Güvence: Risk yönetimi kurumun hedeflerine ulaşması için kurumun yöneticilerine ve yönetim kuruluna makul bir derecede güvence sağlar.

6.2. Riskin Erken Saptanması Ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına Ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Şirket'in Risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren "kabul edilebilir ve kabul edilemez risklerin ifade edilmesi" şeklindedir. Risk iştahı, Şirket'in risk alma kapasitesiyle bağlantılı olarak "risk alma isteğini" yansıtır. Risk kapasitesi ise Şirket'in "riske katlanma ve direnç gösterebilme" yeteneğidir. Bu sebeple Şirket'in risk iştahı, risk alma kapasitesinin ve yeteneğinin üzerine çıkartılmamaktadır.

Şirket faaliyetlerinde etkin bir risk yönetimi sağlamak için aşağıdaki süreçlerin işletilmesine özen göstermektedir;

- Görevler ayrılığı prensibi belirlenmiş ve organizasyon yapısı buna göre şekillendirilmiştir.
- İç Kontrol Yöneticisinin yetki ve sorumlulukları açıkça ve yazılı olarak belirlenmiştir.
- İş sürekliliği ve acil durum planları hazırlanmıştır.
- İç Kontrol süreci, dış hizmet alımı suretiyle yürütülen faaliyetlerinin gözetiminden,
- İletişim kanalları ile bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolünü,
- Şikâyetlerin cevaplandırılması sürecinin işleyişine ilişkin kontrolü,
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile iç düzenleme ve teamüllere ve diğer mevzuata uyumun ve bu amaçla işletilen süreçlerin kontrolünü içermektedir.

6.3. Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Kârlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı Ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

Şirket' in 2022 yılına ait Bilanço ve Gelir Tablosu raporumuz ekinde yer almakta olup, Şirket'in büyüme ve gelir yaratma kapasitesi yıllar itibarıyla artmaktadır ve ileriye dönük bir risk bulunmamaktadır.

7. DİĞER HUSUSLAR

01.01.2022 ile 31.12.2022 tarihleri arasındaki faaliyet dönemi içinde şirket faaliyetleri şirket ana sözleşme hükümleri ile uyumlu olarak, Şirketin amaç ve konusuna uygun biçimde sürdürülmüştür.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi 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.

Saygılarımızla,

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU .A. Ş.

**FEVZİ
GÜNGÖR
ÖR**

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
Digitaly signed
by FEVZİ
GÜNGÖR
Date: 2023.06.23
13:52:35
+03'00'

Yesilce Mah. Desteği Sok. No: A Kağıthane/İST
Mersis: V.B.: 8370548092 Tic.Sic.No: 15670