

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı 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; Şirket'in 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, 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 Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in 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 Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen 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 yansıtır 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 Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



16 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

N KOLAY ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1) GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01/01/2020-31/12/2020
Ticaret unvanı : N KOLAY ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 901407
Merkez Adresi : MALTEPE MAH. DAVUTPAŞA CAD. CEBE ALİ
BEY SOK. NO:7 K:3 ZEYTİNBURNU İSTANBUL
Şube Adresi :
İletişim Bilgileri
Telefon : 0212 955 00 15
Fax : 0212 320 97 75
E-posta adresi : nkolay@nkolay.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.nkolayislem.com.tr

A) Şirketin Organizasyon, Sermaye Ve Ortaklık Yapısı

a.1)Sermayesi : 3.000.000,00 TL (Ödenmiş)

a.2) Ortaklık Yapısı : ANONİM ŞİRKET

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İkametgâh Adresi	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
1- AKTİF YATIRIM BANKAS. A.Ş.	Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cd. No: 8/1 34394 Şişli/İSTANBUL	2.701.196	2.701.196,00 TL
2- ÇALIK HOLDİNG A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 163 Şişli/İSTANBUL	1	1,00TL
3- IRMAK YÖNETİM SİS.A.Ş	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 163 Şişli/İSTANBUL	1	1,00 TL
4- BAŞAK YÖNETİM SİSTEMLERİ A.Ş	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 163 Şişli/İSTANBUL	1	1,00 TL

5- E-KENT TEKNOLOJİ VE ÖDEME SİS. A.Ş.	Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. NO:4 Propa Plaza KAT:4 Esentepe-Şişli /İSTANBUL	1	1,00 TL
6- Ömer Teoman TELATAR	Göktürk Merkezi Mah. İstanbul Cad. İstanbul İstanbul Sitesi D1 Blok No:25/15 İç Kapı No: 3 Eyüpsultan / İSTANBUL	89.700	89.700,00 TL
7- Haluk YUM	Adnan Kahveci Bulvarı No:70 D:2 Bahçelievler / İSTANBUL	89.700	89.700,00 TL
8- Özgür AKBULUT	Atatürk Mahallesi Atapark Caddesi No:3 Trendist Ataşehir Sitesi A1 Blok Daire : 26 Ataşehir / İSTANBUL	59.700	59.700,00 TL
9- Göksel DEMİRBİLEK	Mehmet Akif Mahallesi Şefaat Sokak No:6 Green Garden Sitesi B1/15 Ümraniye / İSTANBUL	59.700	59.700,00 TL

a.3) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Şirketin sermaye ve ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

b) İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

b.1)İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur

b.2)İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Yoktur

c) Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici Ve Personel Bilgileri

c.1) Şirketin Yönetim Organı:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Veysel Şahin
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	: Serdar Sümer
Yönetim Kurulu Üyesi	: Haluk Yum
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ömer Teoman Telatar
Yönetim Kurulu Üyesi	: Murat Barlas
Yönetim Kurulu Üyesi	: Cemal Ufuk Karakaya
Yönetim Kurulu Üyesi	: Betügül Toker
Yönetim Kurulu Üyesi	: Nalan Aydın Tüfekçi

c.2) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Genel Müdür	Haluk YUM
Genel Müdür Yrd.	Özgür AKBULUT
Genel Müdür Yrd.	Göksel DEMİRBİLEK

c.3) Personel Sayısı : 71 (31.12.2020 itibariyle)

d) VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.

Bulunmamaktadır.

2) YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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

2.671.800.-TL

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

-

3) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

a) Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları yoktur.

b) Elde Edilen sonuçlar;

Elde edilen sonuçlar yoktur.

4) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

2020 Yılında yapılan yatırımlar:

Demirbaş Yatırımı : 352.233-TL

Araç Yatırımı : 0-TL

Yazılım Yatırımı : 19.435-TL

Toplam : 371.668.-TL

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

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. 6493 Sayılı “Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun’u ve bağlı Yönetmeliği ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası düzenlemelerini esas alınarak faaliyetini yürütmektedir. İç Denetim ve Kontrol faaliyetlerinin bu mevzuata uygun olarak etkin ve verimli şekilde yürütülmesi planlanmış, bu çerçevede İç Denetim faaliyetlerinin, genel müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine bağlanarak, icra görevi olmayan iç kontrol personeli tarafından yürütülmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Sistemi, Kuruluş faaliyetlerinin kanunlara, yönetmeliklere ve teamüllere uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini her seviyedeki Kuruluş personeli ile Temsilciler tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol ve denetim faaliyetleriyle sağlamaya, görevlerin fonksiyonel ayrımlarını, yetki ve sorumlulukların paylaşımını, fon ödemelerini, Kuruluş işlemlerinin mutabakatını, ödeme fonlarının korunmasını ve yükümlülüklerin kontrol altında tutulmasını temin etmeye, maruz kalınan her türlü riskin tanınması, değerlendirilmesi ve yönetimi için gerekli alt yapıyı hazırlamaya ve yeterli iletişim ağını oluşturmaya yönelik tüm faaliyetleri kapsamaktadır.

Denetim ve Kontrol faaliyetleri, adil, tarafsız, belge ve bulgular karşısında dürüst ve dengeli bir değerlendirmenin öncülüğünde objektif olarak yürütülmektedir.

Tespit, sonuç ve tavsiyeler; önyargısız ve tarafsız bir şekilde, kişisel çıkarlar göz önüne alınmadan ve başkalarının etkisi altında kalınmadan ifade edilmektedir. Ayrıca, denetim faaliyetleri, yüksek risk derecesine sahip faaliyetler başta olmak üzere risk derecesine göre yerine getirilerek, Kuruluş Denetim Komitesi ile istişare edilmesi akabinde Yönetim Kurulu'na 3 aylık dönemler halinde raporlanır.

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

Doğrudan İştirakler

Yok

Pay Oranı

Yok

Dolaylı İştirakler

Yok

Pay Oranı

Yok

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler (Adet, Tutar, Açıklama):

Yok

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

Kamu denetimi yapılmamıştır.

Özel denetim olarak;

KPMG Bağımsız Denetim ve SMM A.Ş. 31 Aralık 2020 ("yılsonu") tarihleri itibarıyla düzenlenmiş mali tablolara ilişkin denetim çalışması gerçekleştirmiştir.

Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından Tam Tasdik kapsamında 3'er aylık geçici vergi beyannameleri ile yıllık kurumlar vergisi beyannamelerinin ve bunlara ekli mali tabloların denetimi gerçekleştirilmiştir.

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

Yoktur.

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

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından 08.12.2020 tarihli 2020-YDR-MBM-36/1YİR-I/1 sayılı yükümlülük ihlali inceleme raporuna istinaden 777.728 TL idari para cezası düzenlenmiştir.

- 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 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:

Şirketimiz 01.04.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu yapılmış olup görev süresi biten Yönetim Kurulu üyelerinin tekrar seçimi yapılmıştır.

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

Malatya Eğitim Vakfına 07.10.2020 tarihinde 54.000.-TL ve Türkiye Spastik Çocuklar Vakfı'na 23.10.2020 tarihinde 25.000.-TL, toplamda 2020 yılında 79.000.-TL bağışta bulunulmuştur

- 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

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 yılını 16.384.827-TL vergi öncesi kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 50.348.913-TL, Öz Kaynak toplamı ise 30.444.775-TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimizin, 31.12.2020 sonu itibarıyla 5.633.899-TL tutarında Duran Varlığı olup, bu kıymetler için 4.476.633-TL tutarında amortisman 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:

31.12.2020 tarihi itibarıyla 50.742.759-TL net satışa ulaşan firmamız 16.384.827-TL vergi öncesi kar gerçekleştirerek 2019 yılına göre %13.9 'luk bir kar artışı gerçekleştirmiştir. Cari Oranı, 31.12.2020 itibarıyla 2,55 olarak gerçekleşmiştir

31.12.2019 tarihi itibariyle 44.730.900-TL net satışa ulaşan firmamız 14.374.901-TL vergi öncesi kar gerçekleştirerek 2018 yılına göre % 27'lik bir kar artışı gerçekleştirmiştir. Cari Oranı, 31.12.2019 itibariyle 2,10 olarak gerçekleşmiştir

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

Şirketimizin 31.12.2020 itibariyle toplam Öz Kaynağı 30.444.775-TL dir. Şirketimizin tedarikçiler dışında Bankalara borcu bulunmamaktadır. Şirket sermayesi ortaklara borçlar veya başka bir yolla Şirket dışına çıkarılmamış olup, Şirket sermayesinin karşılıksız kalması veya borca batık olması söz konusu değildir.

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

Yok

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

31.12.2020 yılına ilişkin kâr dağıtımı yapıp yapılmayacağı Olağan Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanacaktır.

6) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. 6493 Sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun'u ve bağlı Yönetmeliği ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası düzenlemelerini esas alınarak faaliyetini yürütmektedir. Risk Yönetimi faaliyetlerimiz bu mevzuata uygun olarak etkin ve verimli şekilde, Genel Müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine bağlanarak, icraî görevi olmayan Risk Yönetimi personeli tarafından yürütülmektedir. Risk Stratejisi ve Yönetimi Kuruluş'un faaliyetleri esnasında karşılaştığı risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, denetiminde uygulanacak yöntem ile yetki ve sorumlulukların belirlenmesi amacı ile yazılı prosedür ve politikalar hazırlanmış olup, Süreç bu doğrultuda yürütülmektedir.

Değerlendirilen risklerin sonuçları Kuruluş Denetim Komitesi ile istişare edilerek Yönetim Kurulu'na 3 aylık dönemler halinde raporlanır.

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

Risk yönetimi faaliyetleri, adil, tarafsız, belge ve bulgular karşısında dürüst ve dengeli bir değerlendirmenin öncülüğünde objektif olarak yürütülmektedir. Kuruluşun faaliyet alanıyla ilgili karşılaşılan risklerin tespitinde ve bu risklerin minimize edilebilmesi için öneriler politikalarda; kuruluşun tüzel kişiliğinin çıkarları üstün tutulmaktadır.

Kuruluşun tüm bölümleri/birimleri, temsilcilikleri ve dış hizmet alımlarıyla ilgili maruz kalabileceği risk noktaları belirlenmiş ve operasyonel risk başlığı altında değerlendirilenler için “Operasyonel Risk Prosedürü”, bilgi sistemleri kapsamındaki riskler için ise “Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Politikası” hazırlanmıştır.

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

Kuruluş genelinde yapılacak “Risk Öz değerlendirme Çalışması” neticesinde Kuruluşun risk haritası oluşturulur. Kuruluşun gelecekteki iş hacmine, değişen koşullara veya yeni ürün ve hizmetlere bağlı olarak ortaya çıkabilecek yeni risk noktalarının tespitine yönelik olarak Üst Yönetimce belirlenecek periyotlarda “Risk Öz değerlendirme Çalışması” yenilenir.

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;

b) İlave bilgiler;

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın 6493 sayılı Kanun’un 12 Maddesi a,b,c bentlerini kapsayacak şekilde faaliyet genişlemesi onayı alınmıştır.

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