2024 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

MİSYON YATIRIM BANKASI A.Ş.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Misyon Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Misyon Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") 01/01/2024-31/12/2024 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) 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* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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 Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2024-31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

T.C. BAĞIMSIZ DENETÇİ 2018

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın 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, bankanın 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 bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, 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 ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen 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, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Metin Etkin**'dir.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Metin ETKİN,
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2025

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

24/02/2025

MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2024 YILI DÖNEMİNE AİT FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER:

Raporun Ait Olduğu Dönem : **2024**
Ticaret unvanı : MİSYON YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
Ticaret sicili numarası : 345674-5
Merkez Adresi : ESENTEPE MAHALLESİ KIR GÜLÜ SOKAK DIŞ KAPI NO:4 METROCITY İŞ MERKEZİ D BLOK İÇ KAPI NO: 29 ŞİŞLİ/İSTANBUL
İletişim Bilgileri : -
Telefon : 0212 272 54 11
Fax : -
E-posta adresi : bilgi@misyon.com
İnternet Sitesi Adresi : www.misyon.com

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Sermayesi : 1.000.000.000,00 TL
b) Ortaklık Yapısı :

No	Hissedar Adı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
1	Erhan TOPAÇ	2.000	2.000,00	0,0002
2	Onur TOPAÇ	2.000	2.000,00	0,0002
3	Gedik Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	230.000.000	230.000.000,00	23
4	Inveo Portföy Yönetimi Anonim Şirketi	2.000	2.000,00	0,0002
5	Inveo Yatırım Holding Anonim Şirketi	769.994.000	769.994.000,00	76,9994
TOPLAM		**1.000.000.000**	**1.000.000.000,00**	**100**

- İşbu rapor tarihi itibari ile olan ortaklık yapısıdır.

c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Bulunmamaktadır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur.

b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Yoktur.

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı: 7 adet Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

İşbu rapor tarihi itibari ile Yönetim Kurulu Üyeleri bilgilerine aşağıda yer verilmiştir;

Yönetim Kurulu Üyeleri

Erhan TOPAÇ
Onur TOPAÇ
Önder HALİSDEMİR
Hasan Halim ÇUN
Halit Haydar YILDIZ
Sezai BEKGÖZ
Yusuf Abdullah KARADAĞ

b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Yıldırım ULUSOY / İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı
Muhammet Mustafa CERİT / Bilgi Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
Engin Evren CANTÜRK / Dijital Varlık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Betügül TOKER / Platform ve Ekosistem Genel Müdür Yardımcısı
Taner ASLAN / Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

c) Personel Sayısı: 115

D- Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerinin rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri 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: 82.641 bin TL

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

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: Yoktur.

4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: İlgili hesap döneminde 40.012 bin TL'lik muhtelif demirbaş ve ekipman alımı gerçekleştirilmiştir.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü**:** Misyon Yatırım Bankası A.Ş. bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyon yapısı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak oluşturulmuştur. İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Suistimal Önleme, Mevzuat ve Uyum fonksiyonları, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak 2024 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.
2024 yılı içinde, Denetim Komitesi tarafından 16 adet karar alınmıştır. Komite, Banka nezdinde risklerin izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Suistimal Önleme ve Mevzuat ve Uyum fonksiyonları arasındaki eşgüdümün sağlanması ve Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

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

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar: 24/02/2025 tarihli Bağımsız Denetim Raporu düzenlenmiştir.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine İstanbul İş Mahkemesinde açılmış devam eden 3 adet işçilik alacak davası ve Fikri Sınai Haklar Hukuk Mahkemesi'nde ise 1 tane marka tecavüzü ve hükümsüzlüğü davası bulunmaktadır

g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar: Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle uygulanan idari veya adli yaptırım söz konusu değildir.

h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler: Şirketimiz Yönetim Kurulu mevzuat ve esas sözleşme, şirket stratejileri doğrultusunda gerekli faaliyetleri yerine getirmiştir.

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: Bankamızda, 23.05.2024 tarihli, sermaye arttırımı Olağanüstü Genel Kurulu sonucunda sermaye artışı onaylanmıştır.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: Banka, 2024 yılı içerisinde toplam 428.272 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: Yoktur.

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 uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği 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:
Bankamız 2024 yılını **268.238** bin TL Net Zarar ile kapatmıştır.
Aktif toplamı **1.018.618** bin TL'dir.
Özkaynak **682.717** bin TL'dir.
Şirketimizin **91.880** bin TL net tutarında Sabit Kıymetleri mevcuttur.

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:

	2024 Yılı (bin TL)	**2023 Yılı (bin TL)**
Bölüm Yükümlülükleri	335.901	75.561
Nakit ve Nakit Benzerleri	60.074	189.365
Net Borç	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	(268.238)	(53.642)
Toplam Özkaynak	682.717	452.822
Toplam Sermaye	1.000.000	500.000
Net Borç/ Toplam Özkaynak Oranı	-	-
Net Borç/ Toplam Sermaye Oranı	-	-

c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:
Şirket sermayesi karşılıksız kalmamış olup borca batık değildir.

	2024 Yılı (bin TL)	**2023 Yılı (bin TL)**
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	500.000
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları	(49.987)	3.655
Kar Yedekleri	3.194	3.194
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar (kayıplar)	(2.252)	(385)
Dönem Net Karı / (Zararı)	(268.238)	(53.642)
Toplam Özkaynaklar	**682.717**	**452.822**

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

e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri: -
2024 mali yılına ilişkin 268.238 bin TL net zarar oluştuğundan kar dağıtımına konu bir tutar bulunmamaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler: Bankamızda; Risk Politikası, Risk İştahı Beyanı ve Çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politikası, Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Kredi Riski Yönetimi Politikası, Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, Yapısal Faiz Oranı Riski Politikası, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe alınmıştır.

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler: Bankamızda Denetim Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi oluşturulmuş olup risklerin tespiti ve azaltılmasına ilişkin çalışmalar ilgili komitelere sunulmaktadır.

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

7- DİĞER HUSUSLAR

Yukarıda bahsedilen hususların dışında açıklama yapılması gereken herhangi bir konu bulunmamaktadır.

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

Erhan TOPAÇ	**Onur TOPAÇ**	**Önder HALİSDEMİR**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**	**Yönetim Kurulu Üyesi**
Hasan Halim ÇUN	**Halit Haydar YILDIZ**	**Yusuf Abdullah KARADAĞ**
Yönetim Kurulu Üyesi	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi**