

EK: 4

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA 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 : UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
Ticaret sicili numarası : 936777
Merkez Adresi : Maltepe Mah. Cebe Ali Bey Sok. No:7 Kat:2 Zeytinburnu/İSTANBUL
İletişim Bilgileri
Telefon : 0212 340 80 00
Fax : 0212 340 88 60
E-posta adresi : muhasebeservisi@upt.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.upt.com.tr

a) Şirketin Organizasyon, Sermaye Ve Ortaklık Yapısı

a.1) Sermayesi : 20.500.000,00 TL

a.2) Ortaklık Yapısı : ANONİM ŞİRKETİ

Pay Sahibinin Adı, Soyadı / Unvanı	İkametgâh Adresi	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
1- AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	Büyükdere Cad. No:163 Zincirlikuyu Şişli/İSTANBUL	20.500.000	20.500.000,00 TL
2-			
3-			
4-			
5-			

a.3) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
1- AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	20.500.000	20.500.000,00 TL	20.500.000	20.500.000,00 TL
2-				
3-				
4-				
5-				

4

MB

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	: Mehmet Usta
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	: Serdar Sümer
Yönetim Kurulu Üyesi	: Murat Barlas
Yönetim Kurulu Üyesi	: Betügül Toker
Yönetim Kurulu Üyesi	: Muzaffer Suat Utku
Yönetim Kurulu Üyesi	: Hakan Özat
Yönetim Kurulu Üyesi	: Cemal Ufuk Karakaya

c.2) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Ünvanı	: Genel Müdür
Adı Soyadı	: Hakan Özat

c.3) Personel Sayısı : 70

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:

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı **2.616.601 TL**'dir.

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

a) Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Yoktur.

b) Elde Edilen sonuçlar;

Yoktur.

X

M3

4) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

01.01.2020 – 31.12.2020 döneminde toplam **564.230,00 TL** yatırım yapılmıştır.

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

2020 yılında İç Kontrol Bölümü tarafından 4 adet kontrol raporu hazırlanarak sevk edilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulunun, Kurumun bilgi sistemleri ve iş süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin güvence sunmasını amaçlayan Yönetim Beyanı, İç Kontrol Bölümü tarafından hazırlanmıştır. UPT Genel Müdürlük ve Şube personeline "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Eğitimi" verilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından 4 adet risk raporu hazırlanarak sevk edilmiştir. Süreç ve ürünlerde yer alan risk noktalarının belirlenmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edilmesi amacıyla İş Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışması gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri 2020 yılında da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından onaylanan prosedürler doğrultusunda; Kurum hedef ve stratejilerini gözeterek, risk odaklı denetim, kontrol, izleme ve yönetim faaliyetlerini sürdürecektir.

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

Şirketin Ünvanı	Pay Sahibinin Adı, Soyadı / Ünvanı	Hisse Oranı	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
UPT Lithuania UAB	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	%100	600.000	600.000 EUR

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

Yoktur.

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

1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 Hesap Dönemine ait şirket hesapları Tam Tasdik Denetimi kapsamında Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiştir. Tam Tasdik Raporu henüz imzalanmamıştır.

1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 Hesap Dönemine ait şirket hesapları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir.

1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 Hesap Döneminde 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun 14 üncü/18 inci maddesi kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'na yapılacak faaliyet izni başvurusu kapsamında Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik ve Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında bilgi sistemlerini denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından 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:**

Yoktur.

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

Şirket 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:**

2020 yılında Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

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

Malatya Eğitim Vakfı / Bağış / 54.000 TL

Fahri Kişili Vakfı / Bağış / 20.000 TL

- k) **Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkete; 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 Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin %100 iştirakidir.

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:**

Aktif toplamı **96.697.630 TL** olup karşılığında **55.460.542 TL** tutarında Özkaynak bulunmaktadır. 31.12.2020 Dönem Karı **16.919.745 TL** dir.

- a) **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 2 Eylül 2014 tarihinde kurulmuş olup, 20.07.2015 tarihli 12509071-113-10863 sayılı BDDK kararı ile Şirketimize Ödeme Kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni verilmiştir. 07.08.2015 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. 31.12.2020 itibarıyla 5 Şube 70 çalışan ile faaliyetlerimize devam etmekteyiz. 2021 yılı Dönem Karı hedefimiz **24.741.017,00 TL**'dir. Hedeflerimizi gerçekleştirmek için yeni Kurumlarla anlaşmalarımız artarak devam edecektir. Yeni Pazar ve ürün çalışmalarına ağırlık verilecektir.

X

J

M3

L

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

31.12.2020 yılına ilişkin kar dağıtımı yapıp yapılmayacağı, olağan genel kurulda görüşülerek karara bağlanacaktır.

6) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Risk Yönetimi Bölümü tarafından risklerin tanımlanması, risklere ilişkin verilerin toplanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, risk profilinin tespiti, raporlanması, maruz kalınan risklerin optimizasyonu için gerekli tedbirlerin alınması, uygulanması ve risklerin kontrolü hususlarında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda süreç ve ürünlerde yer alan risk noktalarının belirlenerek, iş birimlerinin ürün ve süreçlerdeki riskleri belirleyebilmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edebilmesi amacıyla İş Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma neticesinde risk haritası çıkartılmıştır. Meydana gelen bütün operasyonel kayıplar, operasyonel kayıp giriş formları üzerinden takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

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

Söz konusu risklerin belirlenmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

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;**

Yoktur.

- b) **İlave bilgiler;** Bulunmamaktadır.