



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1/1/2021 - 31/12/2021 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 Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten 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.

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1/1/2021 - 31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 21 Nisan 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



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, ayni ve nakdi 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 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 Kurulunun Şirket'in durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak 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.

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



21 Nisan 2022
İstanbul, Türkiye

EK: 4

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2021 – 31.12.2021 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1) GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2021 – 31.12.2021
Ticaret unvanı : UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 936777/0
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İSTANBUL
İletişim Bilgileri
Telefon : 0212 340 80 00
Fax : 0212 340 88 60
E-posta adresi : maliislerservisi@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	Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 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-				

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	: Mert Turgut Çalık
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi	: Hakan Özat
Yönetim Kurulu Üyesi	: Atila Yanpar
Yönetim Kurulu Üyesi	: Kadir Mustafa Öztürk

c.2) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Ünvanı	: Genel Müdür
Adı Soyadı	: Hakan Özat

c.3) Personel Sayısı : 93

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 **3.213.200 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.

4) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

01.01.2021 – 31.12.2021 döneminde bilançoda aktifleştirilen toplam **583.664,00 TL** yatırım yapılmıştır.

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

2021 yılında İç Denetim ve 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 Denetim ve 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 2021 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:

Yoktur.

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 2021 – 31 Aralık 2021 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 2021 – 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine ait şirket hesapları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir.

1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 Hesap Döneminde Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında bilgi sistemleri 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 ulaşılamadığı, 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:

2021 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 / 100.000 TL

- 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 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 259.602.966 TL olup karşılığında 98.460.342 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. 31.12.2021 Dönem Karı 44.410.309 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. 25.05.2021 tarihinde ise mevcut faaliyet iznimize ek olarak 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (c) bentlerinde belirtilen ödeme hizmetlerini ve Kanun'un 18 nci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen elektronik para ihracı faaliyetini sunmak üzere TCMB tarafından yetkilendirilmiştir. 07.08.2015 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. 31.12.2021 itibarıyla 5 Şube 93 çalışan ile faaliyetlerimize devam etmekteyiz. 2022 yılı Dönem Karı hedefimiz 41.629.587 TL'dir. Hedeflerimizi gerçekleştirmek için yeni Kurumlarla anlaşmalarımız artarak devam edecektir. Yeni pazar ve ürün çalışmalarına ağırlık verilecektir.

- 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:

31.12.2021 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,

Şirketin geliri ve karlılık rasyoları düzenli olarak ölçümlenmektedir.

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.

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.