

BİRLEŞİK ÖDEME HİZMETLERİ ve ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

2023 YILI KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

(31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe TMS 29'da belirtilen muhasebe ilkeleri kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulmuştur.)

1.GENEL BİLGİLER

- 1.1 - Raporun Dönemi : 01.01.2023-31.12.2023
- 1.2 -Şirketin Ünvanı : Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.
- 1.3 -Şirketin Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Maya Akar Center No:102/14 Şişli İstanbul
- 1.4 -Şirketin Telefonu : 212 241 54 59
- 1.5 -Ticaret Sicil No : 745139
- 1.6 - Mersis No : 0178071182100017
- 1.7 -İnternet Adresi : www.unitedpayment.com
- 1.8-Şubeler : Şirketin Ankara'da ve Biruni Teknokent İstanbul'da birer tane şubesi bulunmaktadır.

Ankara Şubesi

- Mersis No : 0178071182100017
- Adres : Macun Mahallesi 187.Cad 54-89 Yenimahalle/Ankara
- Yönetici : Hakkı Yıldız
- Tescil Tarihi : 28.02.2020

Biruni Teknokent Şubesi

- Mersis No : 0178071182100019
- Adres : Biruni Üniversitesi, Kazlıçeşme Mah. 245. Sok. No.5 Zeytinburnu / İstanbul
- Yönetici : Serdar Bulat-Ekin Pelvan
- Tescil Tarihi : 02.03.2023

2.ŞİRKETİN PROFİLİ

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("Şirket"), 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un 12. maddesinde belirtildiği üzere; ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkan veren hizmetler de dahil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri, ödeme aracının ihraç veya kabulünü, para havalesini, fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetler, elektronik para ihracı ve ana sözleşmesindeki şirketin amaç ve konusunda belirtilen diğer görevleri üstlenmiştir.

Şirket merkezinin adresi Esentepe Mah., Büyükdere Cad., Maya Akar Center, No: 100 - 102, B Blok Kat:3 34394 Şişli/İstanbul'dur.

31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un bünyesinde 326 çalışan bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 323).

Bağlı Ortaklıklar

Bu rapor kapsamında Şirket ve konsolidasyona dâhil edilen bağlı ortaklıklar hep birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. Konsolidasyona dâhil edilen bağlı ortaklıkların faaliyet alanları aşağıda açıklanmıştır:

Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgi

Şirket ve bağlı ortaklıkları konsolide finansal tablolar için 'Grup' olarak adlandırılacaktır.

Bağlı Ortaklıkların Listesi:

Kurum Adı	Ülke	Faaliyet Konusu	Nihai Oran ve Oy Hakkı
Smart Up Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	Türkiye	Elektronik ve Mekanik Tasarım ve Yazılım Geliştirme	100%
Moneybo Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Sadakat Programları Üretimi	100%
Up Bilişim Enerji ve Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Akaryakıt Sistem Hizmetleri	75%
United Payment MMC	Azerbaycan	Ödeme Hizmetleri	100%
United Payment Georgia LLC	Gürcistan	Ödeme Hizmetleri	100%
iWallet Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Dijital Sadakat Platformu	51%
Puan Harca Bilgi Teknolojileri Pazarlama Ve Ticaret Anonim Şirketi	Türkiye	Kredi Kartı Puan Harcama Hizmeti	30,60%
Is United Payment Systems Limited	Birleşik Krallık	Ödeme Hizmetleri	50%

3.ŞİRKET SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Şirketin Sermayesi 88.945.000,00 TL (tam tl) 'dir .Sermayenin 88.945.000,00 TL (tam tl) tutarındaki 88.945.000,00 adeti nama yazılı hisselerden oluşmaktadır.

31.12.2023 tarihi itibari ile ortakların adları /unvanları ile paylarının miktarı ve sermayedeki oranları aşağıda belirtilmektedir.

Sermaye

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un sermayesi her biri 1 TL değerindeki 88.945.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	%	TL	%	TL
Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	99.00	88.055.550	80.00	71.156.000
İlker Sözdinler	1.00	889.450	10.00	8.894.500
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	-	-	10.00	8.894.500
Ödenmiş Sermaye	100.00	88.945.000	100.00	88.945.000
Semaye Düzeltme Farkları(*)		211.543.577		211.543.577
Toplam		300.488.577		300.488.577

(*)Sermaye düzeltme farkları, sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş toplam tutarları ile düzeltme öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder. Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

4.SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI DEĞİŞİKLİKLERİ

Şirketin Sermayesinde ve hisse oranlarında 2023 yılında aşağıdaki değişiklikler yapılmamıştır;

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. , şirketteki %10 oranındaki payını 30 Ekim 2023 tarihinde Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na devretmiştir.

Şirketin kurucu ortaklarından İlker Sözdinler, şirketteki %10 oranındaki payının %9'unu 30 Ekim 2023 tarihinde Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na devretmiştir.

5.İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARI

Şirketimizde herhangi bir imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

6.YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISI

Organizasyon Yapısı

Şirketimizin organizasyonu ve 31.12.2023 tarihinde görev başında bulunan üst düzey yöneticiler aşağıda belirtilmiştir;

İsim	Unvan
İLKER SÖZDİNLER	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
ADEM AYKIN	Türkiye Genel Müdürü
SERDAR BULAT	Genel Müdür Yardımcısı-Mali ve İdari İşler
VOLKAN DİNÇ	Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri
ASLI ODABAŞI	Genel Müdür Yardımcısı-Strateji
MUSTAFA ÖMER OKAY	Genel Müdür Yardımcısı-Kurum İlişkileri

Yönetim Kurulu

Şirket işleri ve yönetimi, Ortaklar Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri dahilinde ortaklar arasından seçilecek kişilerden oluşacak Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetim Kurulu Üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Şirket Ana Sözleşmesi'nde belirtilen görev ve yetkileri haizdir. Yönetim Kurulu 01.02.2021 tarihli genel kurul toplantısında üç (3) yıl süre ile görev yapmak için seçilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerimizin 31 Aralık 2023 itibarıyla listesi aşağıda verilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi-Temsil Şekli
OYAK Grup Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. Adına hareket eden kişi İbrahim Emrah SİLAV	YÖNETİM KURULU BAŞKANI
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adına hareket eden kişi Sebahattin KARAKOÇ	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. Adına hareket eden kişi Hasan Rifat TOPKAR	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
İLKER SÖZDİNLER	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
OYTAŞ İÇ VE DIŞ TİCARET A.Ş. Adına hareket eden kişi Baran ÇELİK	YÖNETİM KURULU ÜYESİ

2023 yılındaki değişiklikler :

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.adına hareket eden Erkan Ünal'ın 22.03.2023 tarihinde görevi sona ererek yerine Sebahattin Karakoç atanmıştır.

İhsan Elgin'in görevi 17.11.2023 tarihinde görevi sona ererek yerine OYTAŞ İÇ VE DIŞ TİCARET A.Ş. (adına hareket eden kişi Baran ÇELİK) atanmıştır.

7.DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Dönem içinde Esas Sözleşme değişiklikleri şöyledir;

a. 23.02.2023 tarihli Genel Kurul ile yapılan değişiklikler :

YENİ METİN

Amaç Ve Konu:

Madde 3-

- a) Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dâhil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri,
- b) Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferini,
- c) Ödeme aracının ihraç veya kabulünü,
- d) Para havalesini,
- e) Fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetleri,
- f) Ödeme hizmeti kullanıcısının isteği üzerine başka bir ödeme hizmeti sağlayıcısında bulunan ödeme hesabıyla ilgili sunulan ödeme emri başlatma hizmetini,
- g) Ödeme hizmeti kullanıcısının onayının alınması koşuluyla, ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcıları nezdinde bulunan bir veya daha fazla ödeme hesabına ilişkin konsolide edilmiş bilgilerin çevrim içi platformlarda sunulması hizmetini,
- h) Elektronik Para İhracı ve transferlerine ilişkin transferler

b. 17.11.2023 tarihli Genel Kurul ile yapılan değişiklikler :

YENİ METİN

SERMAYE

Madde 6-

Şirket'in sermayesi, beheri 1 Türk Lirası değerinde 88.945.000 adet paya ayrılmış, toplam 88.945.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.

Şirket Yönetim Kurulu pay senetlerini bir veya birden fazla payı ihtiva eden kupürler halinde bastırmaya ve dağıtmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu pay senetleri bastırılıp dağıtılcaya kadar geçerli olmak üzere muvakkat ilmühaber çıkarabilir.

YENİ METİN

ŞİRKETİN TEMSİLİ

Madde 8- Yönetim Kurulunun Rolü

Yönetim Kurulu, Şirket'in genel sevk ve idaresinden sorumlu olacak ve Genel Kurul'un yetkisinde bulunmayan Şirket'e ilişkin tüm hususları karara bağlayacaktır. Yönetim Kurulu bir idare takımının üyelerine (münferiden veya müştereken) veya Yönetim Kurulu tarafından zaman zaman üyeler

arasından oluşturulacak olan bir veya birkaç komiteye belirli yetkiler verme hakkına sahip olacaktır. Yönetim Kurulu ayrıca, Ödeme Hizmetleri Mevzuatı kapsamında yerine getirmesi gereken iş ve yükümlülüklerden de sorumludur.

Yönetim Kurulu'nun Oluşumu

Şirket'in; (i) Yönetim Kurulu, tamamı OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından gösterilecek adaylar arasından olmak üzere toplam beş (5) üyeden oluşacaktır...

(ii) Yönetim Kurulu başkanı ile Yönetim Kurulu'nun doğal bir üyesi olan Genel Müdür, mutlaka OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından gösterilecek adaylar arasından seçilecektir.

(iii) Yönetim Kurulu başkanı ve başkan yardımcısı da dahil olmak üzere Yönetim Kurulu'nun her üyesi eşit oy hakkına sahip olacaktır. Yönetim Kurulu'nun başkanı ve başkan yardımcısı belirleyici oy hakkına sahip olmayacaktır. Başkan, Yönetim Kurulu'nun bütün toplantılarına başkanlık edecektir. Yönetim Kurulu başkanının herhangi bir nedenle toplantıda bulunmadığı durumlarda, bu toplantıya başkan yardımcısı başkanlık yapacaktır.

(iv) Mevzuatın izin verdiği dereceye kadar, her bir Yönetim Kurulu üyesi, azami üç (3) yıl süre ile veya daha erken sürede vefat etmesine, emekliye ayrılmasına, istifa etmesine, ehliyetini kaybetmesine veya kendisini aday göstermiş olan hissedarın artık kendisini temsil etmediğini beyan etmek üzere Yönetim Kurulu'na yapacağı yazılı bir bildirim ile azledilmesine kadar görev yapacaktır. Çoğunluk hissedar tarafından azledilmesi talep edilmedikçe veya TTK uyarınca gerekli olmadıkça hiçbir Yönetim Kurulu üyesi azledilmeyecektir. Yönetim Kurulu'nda (i) ölüm, (ii) fiziksel yetersizlik, (iii) ehliyetsizlik veya (iv) istifa ya da azledilme gibi herhangi bir boşalma söz konusu olur ise, bu boşalmaya sebep olan üyeyi atayan hissedar Türk Ticaret Kanunu madde 363'e göre Yönetim Kurulu tarafından ayrılan üyenin yerine atanacak üyeyi aday gösterecektir. Yönetim Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu madde 363'e göre bir şekilde geçici olarak seçilecek üye, ilk Genel Kurul tarafından onaylanır. Görev süresi sona eren bir üye tekrar seçilebilecektir.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Şirket'in Yönetim Kurulu, tercihen önceden mutabık kalınan zamanlarda olmak üzere ihtiyaca göre kendi belirleyeceği sıklıkla toplanacaktır. Toplantı davetiyesi yalnızca Yönetim Kurulu başkanı veya başkan yardımcısı tarafından yapılması durumunda geçerli olacak ve toplantı davetiyesi toplantıda ele alınacak hususlara ilişkin bir açıklama içerecek şekilde elektronik ileti (e-posta), ücreti ödenmiş iadeli taahhütlü posta veya tele faks yoluyla gönderilecektir; lakin şu koşulla ki toplantı davetiyesi alma hakkına sahip olan tarafların tamamı, toplantı için davetiye gönderilmesi koşulundan yazılı olarak feragat edebileceklerdir. Toplantılar Şirketin merkezinde veya Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından önerilen herhangi bir yerde yapılacaktır. Yönetim Kurulu başkanı veya başkan yardımcısı kendi takdirlerine bağlı olarak veya Yönetim Kurulu'nun bir üyesi tarafından talep edilmesi durumunda ilave toplantılar yapılması için çağrıda bulunabilecektir. Bir Yönetim Kurulu üyesinin bir Yönetim Kurulu toplantısında hazır bulunması durumunda, toplantı için davetiye alma koşulundan feragat edilmiş olduğu addedilecektir.

Yönetim Kurulu Toplantı ve Karar Nisapları

Şirket'in; (i) Yönetim Kurulu toplantıları ve bu karar nisapları için TTK hükümlerin uygulanacaktır. (ii) Mevzuatın izin verdiği dereceye kadar, Yönetim Kurulu tarafından alınacak bir karar, bir toplantı yapılmaksızın telefon konferansı, elektronik posta veya görüntülü konferans yoluyla anlaşılabilir şekilde kararın imzaya sunulması suretiyle de alınabilecektir; lakin şu koşulla ki (i) hiçbir üye bu prosedüre itiraz

etmemelidir; (ii) teklif edilen karar her bir üyeye yazılı olarak sunulmalıdır; ve (iii) üyelerin çoğunluğu, yazılı kararı tevsik etmek üzere kendi isminin altına imzalamalıdır. Açıklık kazandırmak açısından, yukarıda belirtilen koşulların sağlanması kaydıyla, telefon konferansı, elektronik posta veya görüntülü konferans yoluyla yapılan görüşmelerden sonra herhangi bir yazılı bir karar, herhangi bir üye tarafından imzaya açılabilecektir.

YENİ METİN

PAY DEVİRLERİ

Madde 17-

Şirkette yapılacak pay devirleri Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

8.PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ

31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un bünyesinde 326 çalışan bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 323).

Grubumuzda toplu sözleşme yoktur.

9-ŞİRKET GENEL KURULU'NCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE RAKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Şirketimiz yıllık olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyelerimize şirket ile işlem yapma ve rekabet yasağı ile ilgili olarak TTK'nın 395 ve 396 maddelerine göre izin verilmiştir. İlgili faaliyet döneminde Yönetim Kurulu üyeleri Şirket'le işlem yapmamış veya rekabet etmemiştir.

10.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar tutarları aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	56.090.417	41.584.944
	56.090.417	41.584.944

11.ARAŞTIRMA GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Grubun araştırma ve geliştirme faaliyetleri kapsamında 2023 yılında yapılan toplam harcamaları 20.451.306 TL'sidir.

12.ÇIKARILAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Şirketimizin çıkarmış olduğu herhangi bir sermaye aracı bulunmamaktadır.

13.BAĞIŞLAR

2023 yılında şirketin yapmış olduğu deprem yardımları toplamı 1.896.482 TL'sidir.

14.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLER İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

2023 yılında alımı yapılan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için harcama tutarı ve söz konusu alımların gruplar itibari ile dağılımı aşağıdaki gibidir;

Tesis Makine Cihazlar	17.059.255
Döşeme ve Demirbaşlar	19.731.452
Özel Maliyetler	3.502.272
Taşıtlar	14.032.296
Bilgisayar Programları, Lisans ve Haklar ve Aktifleştirmemiş Geliştirme Maliyetleri	142.753.983
TOPLAM	197.079.258

b) Şirketin İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkında Bilgiler ile Yönetim Organının Bu Konudaki Görüşü

Şirketimizde Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemi, Şirket yönetiminin sorumluluğunda ve kontrolündedir. Şirket risk yönetiminin temeli, Şirketimizin karşı karşıya olduğu veya karşılaşması muhtemel bütün risklerin tanımlanmasına, tanımlanan risklerin minimize edilmesine yönelik uygulamaların geliştirilmesine ve bu uygulamaların takibine dayanmaktadır. Yöneticilerimiz etkin risk yönetimi ve iç kontrol yapılandırması ile şirket genelinde kurumsal bir risk kültürünün yerleştirilmesini hedeflemektedir.

15.MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

Şirketimizin Ankara'da deposu bulunmaktadır.

16.İŞTİRAKLERİMİZ VE BAĞLI/İŞ ORTAKLARIMIZ

Bağlı ortaklıklar, Grup tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Grup yatırım yapılan bir işletmeyi değişken getirilerine maruz kaldığı ya da bu değişken getiriler üzerinde hak sahibi olduğu ve bu getirileri yatırım yapılan işletme üzerindeki gücüyle etkileme imkanına sahip olduğu durumda yatırım yapılan işletmeyi kontrol etmektedir. Bağlı ortaklıkların konsolide finansal tabloları kontrolün başladığı ve kontrolün sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir. Şirket ve bağlı ortaklıklar tarafından sahip olunan pay listesi aşağıda tabloda gösterilmiştir;

Kurum Adı	Ülke	Faaliyet Konusu	Nihai Oran ve Oy Hakkı
Smart Up Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	Türkiye	Elektronik ve Mekanik Tasarım ve Yazılım Geliştirme	100%
Moneybo Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Sadakat Programları Üretimi	100%
Up Bilişim Enerji ve Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Akaryakıt Sistem Hizmetleri	75%
United Payment MMC	Azerbaycan	Ödeme Hizmetleri	100%
United Payment Georgia LLC	Gürcistan	Ödeme Hizmetleri	100%
iWallet Kurumsal Hizmetler A.Ş.	Türkiye	Dijital Sadakat Platformu	51%
Puan Harca Bilgi Teknolojileri Pazarlama Ve Ticaret Anonim Şirketi	Türkiye	Kredi Kartı Puan Harcama Hizmeti	30,60%
Is United Payment Systems Limited	Birleşik Krallık	Ödeme Hizmetleri	50%

Finansal Yatırımlar :

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal yatırımları aşağıdaki gibidir:

	Payı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
United Payment Europe SRL	%45	25.078.178	12.298.165
Turan Teknoloji A.Ş.	%20	13.746.343	--
Poca Bilişim ve Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	%35	13.100.282	7.599.924
ZEERO Network Inc	%6,25	7.263.416	3.098.756
Hayhay Bilişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	--	--	9.499.387
EMCEE INC Investment	%0,3	1.503.453	1.503.453
Toplam		60.691.672	33.999.685

17.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli hususlar aşağıda özetlenmiştir;

OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. ile İş Bankası arasında 2023 yılında Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. (Birleşik Ödeme) ile Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. (Moka) 'nın birleştirilmesi için bir görüşme süreci başlatılmıştır ve Gruplar gerekli onay ve birleşme süreçlerini birlikte yürütmektedirler. 5 Nisan 2024 tarihinde birleşmeye dair Rekabet Kurumu onayı alınmıştır. 12 Mart 2024 tarihinde TCMB'sına başvuru yapılmıştır ve sonucu beklenmektedir. Bu işlemlerin sonuca göre Gruplar arasında bir Hissedarlar Sözleşmesi imzalanacak ve pay devri, birleşme ve sermaye artış adımlarını içeren bir süreç sonunda gruplar arasında %50-%50 ortaklık sağlanacaktır. Bu sürecin 2024 yılının son çeyreğinde tamamlanması beklenmektedir.

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ile Gizatullin Rustam Sabirovich arasında Özbekistan'da kurulu United Payment Solution, LLC'in %51 payının Gizatullin Rustam Sabirovich'den satın alınmasına ilişkin sözleşme 8 Mayıs 2024 tarihinde imzalanmıştır.

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.'nin %50 iştiraki olan IS United Payment Systems Limited tarafından;

-Birleşik Krallık'da kurulu Affiniture Group Limited'in %80 payının çeşitli satıcılardan satın alınmasına ilişkin sözleşme 4 Mayıs 2024 tarihinde ve

-Almanya'da kurulu Maxi Digital GmbH'nin %100 payının Isbank AG'den satın alınmasına ilişkin sözleşme 21 Mayıs 2024 tarihinde imzalanmıştır.

18.ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

31.12.2023 itibari ile Şirketimiz aleyhine açılmış olan ve şirketimizi önemli bir zarara uğratacak davamız bulunmamaktadır.

19.GEÇMİŞ YILLARLA KARŞILAŞTIRMALI OLARAK ŞİRKETİN MALİ TABLOLARI

Şirketimizin 2023 yılı mali durumunu gösteren bilgiler karşılaştırmalı bilanço ve gelir tablosu ile aşağıda tablolar ile gösterilmiştir;

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Varlıklar			
Dönen varlıklar		1.691.991.730	1.399.993.113
Nakit ve nakit benzerleri	5	971.529.701	713.487.913
Elektronik para koruma hesabı	5	81.901.476	75.420.682
Ödeme fonları koruma hesabı	5	15.606.685	23.093.294
Ticari alacaklar	7	459.090.191	261.322.300
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	7, 8	11.410.908	16.764.297
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	7	447.679.283	244.558.003
Diğer alacaklar	9	4.090.542	4.248.639
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	9, 8	--	--
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	9	4.090.542	4.248.639
Peşin ödenmiş giderler	10	130.063.564	13.178.771
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar		6.652.131	1.159.590
Diğer dönen varlıklar		23.057.440	48.081.924
Duran varlıklar		460.005.255	301.821.637
Finansal yatırımlar	6	60.691.672	33.999.685
Maddi duran varlıklar	11	158.509.202	132.524.106
Maddi olmayan duran varlıklar	12	223.443.106	121.848.670
Peşin ödenmiş giderler	10	12.940.116	8.137.276
Ertelenmiş vergi varlığı	21	4.421.159	5.311.900
Toplam varlıklar		2.151.996.985	1.441.814.750

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Bilançosu

(Finansal Durum Tablosu)

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler		1.510.472.529	1.033.955.799
Kısa vadeli finansal borçlar		226.351.141	295.081.998
Ticari borçlar	7	214.609.900	103.290.974
-İlişkili taraflara ticari borçlar	7, 8	9.968.977	3.158.525
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	7	204.640.923	100.152.449
Diğer borçlar	9	775.597.451	400.085.716
-İlişkili taraflara diğer borçlar	9, 8	--	--
-İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	9	775.597.451	400.085.716
Elektronik para yükümlülükleri	9	81.901.476	75.420.682
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	15.606.685	23.093.294
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	14	28.757.284	24.508.731
Dönem karı vergi yükümlülüğü	21	44.560.766	36.954.946
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	9	123.087.826	75.519.458
Uzun vadeli yükümlülükler		18.952.055	26.894.022
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	4.378.748	4.124.881
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	21	14.573.307	22.769.141
Özkaynaklar		622.572.401	380.964.929
Ödenmiş sermaye	15	88.945.000	88.945.000
Sermaye Düzeltmesi Farkları	15	211.543.577	211.543.577
Hisse senedi ihraç primleri	15	4.411.164	4.411.164
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler:		(1.373.706)	(1.440.786)
- Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kayıpları		(1.373.706)	(1.440.786)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler:		8.313.281	2.107.615
- Yabancı para çevrim farkları		8.313.281	2.107.615
Yasal yedekler	15	254.556.575	4.969.408
Geçmiş yıl karları/(zararları)		47.264.819	21.681.127
Net dönem karı/(zararı)		(17.143.261)	28.677.346
Azınlık payları		26.054.952	20.070.478
Toplam kaynaklar		2.151.996.985	1.441.814.750

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022
Hasılat, net	Dipnotlar 16	2.309.630.040	1.490.007.607
Satışların maliyeti (-)	16	(1.908.772.547)	(1.159.156.796)
Brüt satış karı		400.857.493	330.850.811
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		--	--
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)		--	--
Genel yönetim giderleri (-)	17	(299.607.892)	(201.514.104)
Satış ve pazarlama giderleri (-)	17	(59.936.843)	(21.397.564)
Esas faaliyet karı		41.312.758	107.939.143
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	20	11.681.248	6.172.398
Yatırım faaliyetlerinden giderler (-)	20	--	--
Diğer faaliyetlerden gelirler	18	5.894.942	8.575.773
Diğer faaliyetlerden giderler (-)	18	(6.803.167)	(1.903.808)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		52.085.781	120.783.506
Finansman geliri	19	102.537.525	78.557.376
Finansman gideri (-)	19	(61.012.158)	(21.865.783)
Net Parasal Pozisyon Kayıpları		(36.721.890)	(70.629.798)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		56.889.258	106.327.223
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(54.789.646)	(66.184.755)
Dönem vergi gideri	21	(62.123.488)	(48.303.198)
Ertelenmiş vergi gideri	21	7.333.841	(17.881.557)
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		2.099.611	40.142.468
Grup'un (zararı) / karı		(17.143.261)	28.677.346
Azınlık karı		19.242.872	11.465.121
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		67.080	(1.329.497)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç / (kayıpları)	14	95.828	(1.899.282)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları ertelenmiş vergi etkisi	21	(28.748)	474.821
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		6.205.666	1.268.733
Yabancı para çevrim farkları		6.205.666	1.268.733
Net diğer kapsamlı gelir		6.272.746	(60.764)
Toplam kapsamlı gelir		8.372.357	40.081.704
Grup'un (zararı) / karı		(10.203.687)	29.344.174
Azınlık karı		19.242.872	11.465.121

20.ŞİRKETİN 2023 YILINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

Şirket 2023 yılını 2.309.630.040 TL satış ve 8.372.357 TL gelir ile kapatmıştır.

21.FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ ve İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

Şirketin başlıca finansal enstrümanları, banka kredileri, nakit ve kısa vadeli mevduatlardan oluşmaktadır. Finansal enstrümanların asıl kullanım amacı operasyonlar için fon kullanımını arttırmaktır. Finansal enstrümanlardan kaynaklanan ana riskler likidite riski, yabancı para riski, faiz riski ve kredi riskidir.

İç Denetim Birimi; Şirketin her türlü etkinliğini denetlemek, geliştirmek, iyileştirmek ve şirkete değer katmak amacıyla, bağımsız ve tarafsız bir şekilde güvence ve danışmanlık hizmeti vermektedir. Genel Müdürlük, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Süreçlerinin etkinliği ve verimliliğinin değerlendirilmesi ve geliştirilmesi için sistematik yaklaşımlar geliştirerek şirketin amaçlarının gerçekleştirilmesine yardımcı olur. Risk Yönetimi faaliyetleri mevzuata uygun olmanın yanı sıra Şirketimiz tarafından belirlenmiş son derece sıkı standartlara da uygun olarak planlanmıştır ve bu kapsamda yürütülmektedir.

Satışlar titizlikle belirlenmiş müşteri portföyüne gerçekleştirilerek hem alacak riski hem de piyasa riski minimize edilmektedir. Sektörel gelişmelerde yakından takip edilerek piyasa riskini minimize edici kararlar zamanında alınmaktadır.

Müşterilerimiz genel izleme faaliyetleri kapsamında takip edilmektedir. Projelerde karlılık analizi yapılarak kazanılması durumunda hedef gerçekleşme verileri takip edilerek gerekli aksiyonlar ivedilikle alınmaktadır. Nakit akış tabloları da güncel olarak sistemden alınarak finans yönetimi gerçekleştirilmektedir. Alacak yaşlandırma raporları ilgili birim yöneticileri ile paylaşılarak gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

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

OYAK Grup Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı Adına Hareket Eden Kişi

İbrahim Emrah SİLAV

OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Adına Hareket Eden Kişi

Sebahattin Karakoç

Yönetim Kurulu Üyesi

İlker SÖZDİNLER

OYAK Portföy Yönetimi A.Ş.

Yönetim Kurulu Üyesi

Adına Hareket Eden Kişi

Hasan Rifat TOPKAR

OYTAŞ İÇ VE DIŞ TİCARET A.Ş.

Yönetim Kurulu Üyesi

Adına hareket eden kişi

Baran CELİK