

BİRLEŞİK ÖDEME HİZMETLERİ ve ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

2022

YILI FAALİYET RAPORU

1.GENEL BİLGİLER

- 1.1 - Raporun Dönemi : 01.01.2022-31.12.2022
- 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 bir 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

2.ŞİRKETİN PROFİLİ

Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("Şirket" ya da "Ana Ortaklık") 19 Ağustos 2010 yılında İstanbul'da kurulmuştur. 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 Maya Akar Center, Esentepe Mah., Büyükdere Cad. No: 100 - 102, B Blok Kat:3 34394 Şişli/İstanbul'dur. 31 Aralık 2022 itibarıyla Grup'un bünyesinde 212 çalışan bulunmaktadır.

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.

31.12.2022 tarihi itibari ile ortakların adları /unvanları ile paylarının miktarı ve sermayedeki oranları aşağıda belirtilmektedir.

Adı/Unvanı	Pay Sayısı	Pay Oranı %	Pay Tutarı (Tam tl)
İlker Sözdinler	8.894.500,00	10	8.894.500,00
Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. Üçüncü Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	71.156.000,00	80	71.156.000,00
Finberg Araştırma ve Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş	8.894.500,00	10	8.894.500,00
Toplam	88.945.000,00	100	88.945.000,00

4.SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI DEĞİŞİKİLERİ

Şirketin Sermayesinde ve hisse oranlarında 2022 yılında değişiklik yapılmamıştır.

5.İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARI

Şirketimizde herhangi bir imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

6.YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISI

Organizasyon Yapısı

Şirketimizin organizasyonu ve 31.12.2022 tarihinde görev başında bulunan üst düzey yöneticiler aşağıda belirtilmiştir.

Ünvan	İsim
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
ALPAY YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı-Kiosk ve Akıllı Kasalar

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 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
İHSAN ELGİN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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

7.DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Dönem içinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

8.PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ

Şirketin bünyesinde yıl içinde istihdam edilen ortalama personel sayısı **212** 'dir. Şirketimizde 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

31.12.2022 itibari ile Şirket'in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktör gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 16.247.770 TL'dir. (2021 : 9.155.356 TL)

11.ARAŞTIRMA GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Şirketimizin araştırma & geliştirme faaliyeti bulunmamaktadır.

12.ÇIKARILAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Şirketimizin çıkarmış olduğu herhangi bir sermaye aracı bulunmamaktadır.

13.BAĞIŞLAR

2022 yılında şirketin yapmış olduğu bağış bulunmamaktadır.

14.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLER İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

2022 yılında alımı yapılan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için KDV dahil harcama tutarı 61.990.665,15 TL'dir. Alımların gruplar itibari ile dağılımı aşağıdaki gibidir.

Tesis Makine Cihazlar	18.762.409,10
Taahhütler	1.666.950,00
Demirbaşlar	7.701.186,61
Bilgisayar Programları, Lisans ve Haklar	33.860.119,44
TOPLAM	61.990.665,15

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.

MONEYBO KURUMSAL HİZMETLER A.Ş.	100%
UNİTED PAYMENT MMC -AZERBAYCAN	100%
SMARTUP TEKNOLOJİ VE GELİŞTİRME A.Ş.	100%
UNİTED PAYMENT GEORGIA LLC.-GÜRCİSTAN	100%
HAYHAY BİLİŞİM VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	30%
POCA BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	35%
UNİTED PAYMENT EUROPE -ROMANYA	45%

17.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYTLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen herhangi bir husus yoktur.

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

Şirketimiz aleyhine 31.12.2022 itibari ile açılan ve şirketimizi zarara uğratacak davamız bulunmamaktadır

19.GEÇMİŞ YILLARLA KARŞILAŞTIRMALI OLARAK ŞİRKETİN MALİ TABLOLARI

Şirketimizin 2022 yılı mali durumunu gösteren bilgiler karşılaştırmalı bilanço ve gelir tablosu ile aşağıda tablolar ile gösterilmiştir.

BİRLEŞİK ÖDEME		
31.12.2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO		
AKTİF (VARLIKLAR)	31.12.2022	31.12.2021
I-DÖNEN VARLIKLAR	519.273.007,00	294.218.228,88
A-HAZIR DEĞERLER	420.106.245,33	184.245.315,61
B-MENKUL KIYMETLER	0,00	68.815.434,07
C-TİCARİ ALACAKLAR	83.844.063,76	33.364.593,81
D-DİĞER ALACAKLAR	2.219.920,37	38.617,56
E-STOKLAR	7.892.012,51	5.466.166,36
F-YILLARA YAYGIN İNŞAAT VE ONARIM MALİYETLERİ	0,00	0,00
G-GELECEK AYLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI	5.210.765,03	1.601.769,16
H-DİĞER DÖNEN VARLIKLAR	0,00	686.332,31
II-DURAN VARLIKLAR	130.396.668,60	42.352.547,61
A-TİCARİ ALACAKLAR	0,00	0,00
B-DİĞER ALACAKLAR	0,00	0,00
C-MALİ DURAN VARLIKLAR	56.200.376,30	8.074.017,57
D-MADDİ DURAN VARLIKLAR	37.829.950,37	17.113.332,47
E-MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	34.094.909,98	14.049.554,81
F-ÖZEL TÜKENMEYE TABİ VARLIKLAR	0,00	0,00
G-GELECEK YILLARA AİT GİDERLER VE GELİR TAHAKKUKLARI	2.271.431,95	3.115.642,76
H-DİĞER DURAN VARLIKLAR	0,00	0,00
AKTİF (VARLIKLAR) TOPLAMI	649.669.675,60	336.570.776,49

PASİF(KAYNAKLAR)	31.12.2022	31.12.2021
III- KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	473.408.966,36	221.500.840,68
A- MALİ BORÇLAR	156.894.965,38	73.846.345,02
B-TİCARİ BORÇLAR	11.819.909,52	11.520.613,11
C-DİĞER BORÇLAR	83.878,32	171.145,58
D-ALINAN AVANSLAR	276.185.770,24	124.510.041,16
E-YILLARA YAYGIN İNŞAAT VE ONARIM HAKEDİŞLERİ	0,00	0,00
F-ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	10.513.674,60	3.504.546,55
G-BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	16.189.080,20	7.763.371,82
H-GELECEK AYLARA AİT GELİRLER VE GİDER TAHAKKUKLARI	1.721.688,10	184.777,44
I-DİĞER KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	0,00	0,00
IV- UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	239.317,00	239.317,00
A-MALİ BORÇLAR	0,00	0,00
B-TİCARİ BORÇLAR	0,00	0,00
C-DİĞER BORÇLAR	0,00	0,00
D-ALINAN AVANSLAR	0,00	0,00
E-BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	239.317,00	239.317,00
F-GELECEK YILLARA AİT GELİRLER VE GİDER TAHAKKUKLARI	0,00	0,00
G-DİĞER UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	0,00	0,00
V- ÖZ KAYNAKLAR	176.021.392,24	114.830.618,81
A- ÖDENMİŞ SERMAYE	88.945.000,00	88.945.000,00
B- SERMAYE YEDEKLERİ	1.629.702,18	1.629.702,18
C- KAR YEDEKLERİ	2.079.097,53	911.912,08
D- GEÇMİŞ YIL KARLARI	22.176.819,10	295,46
E- GEÇMİŞ YILLAR ZARARLARI (-)	0,00	0,00
F- DÖNEM NET KARI (ZARARI)	61.190.773,43	23.343.709,09
PASİF (KAYNAKLAR) TOPLAMI	649.669.675,60	336.570.776,49

31.12.2022 KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU	31.12.2022	31.12.2021
BRÜT SATIŞLAR	261.738.976,73	96.299.971,76
1.YURT İÇİ SATIŞLAR	197.277.268,33	55.150.368,05
2.YURT DIŞI SATIŞLAR	63.000.512,08	41.149.603,71
3.DİĞER GELİRLER	1.461.196,32	0,00
SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	-808.092,96	-365.784,22
1.SATIŞTAN İADELER (-)	-808.092,96	-365.784,22
NET SATIŞLAR	260.930.883,77	95.934.187,54
SATIŞLARIN MALİYETİ (-)	-134.741.936,12	-35.751.240,03
1.SATILAN HİZMET MALİYETİ (-)	-134.741.936,12	-35.751.240,03
BRÜT SATIŞ KARI VEYA ZARARI	126.188.947,65	60.182.947,51
FAALİYET GİDERLERİ (-)	-73.042.000,33	-36.093.116,15
1.PAZARLAMA SATIŞ VE DAĞITIM GİDERLERİ (-)	-8.816.874,31	-3.696.421,04
2.GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)	-64.225.126,02	-32.396.695,11
FAALİYET KARI VEYA ZARARI	53.146.947,32	24.089.831,36
DİĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GELİR VE KARLAR	32.914.929,32	15.448.513,57
1.FAİZ GELİRLERİ	1.404.168,30	1.876.677,52
2.KAMBIYO KARLARI	29.617.682,53	13.556.069,63
3.DİĞER OLAĞAN GELİR VE KARLAR	36.000,02	15.766,42
DİĞER FAALİYETLERDEN OLAĞAN GİDER VE ZARARLAR (-)	-4.608.057,58	-8.343.845,28
1.KAMBIYO ZARARLARI (-)	-4.608.057,58	-8.343.843,96
2.DİĞER OLAĞAN GİDER VE ZARARLAR (-)	0,00	-1,32
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-254,94	-73.473,27
1.KISA VADELİ BORÇLANMA GİDERLERİ (-)	-254,94	-73.473,27
OLAĞAN KAR VEYA ZARAR	81.453.564,12	31.121.026,38
OLAĞANDIŞI GELİR VE KARLAR	1.188.431,69	1.181.659,62
1.DİĞER OLAĞANDIŞI GELİR VE KARLAR	1.188.431,69	1.181.659,62
OLAĞANDIŞI GİDER VE ZARARLAR (-)	-227.127,59	-268.186,18
1.ÖNCEKİ DÖNEM GİDER VE ZARARLARI (-)	0,00	-1.019,72
2.DİĞER OLAĞANDIŞI GİDER VE ZARARLAR (-)	-227.127,59	-267.166,46
DÖNEM KARI VEYA ZARARI	82.414.868,22	32.034.499,82
K.DÖNEM KARI, VERGİ VE DİĞER YASAL YÜKÜMLÜLÜK KARŞILIKLARI (-)	-21.224.094,79	-8.690.790,73
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	61.190.773,43	23.343.709,09

Handwritten signatures in blue ink.

20.ŞİRKETİN 2022 YILINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

Şirketin performansını etkileyen ana etmenler, şirketin ana faaliyette bulunduğu çevrede meydana gelen önemli değişiklikler ve bu değişikliklere karşı uyguladığı politikalar, şirketin gelişim hakkında yapılan öngörüler, yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, faaliyet konusu hizmet üretimindeki gelişmeler, miktar, kalite, sürüm ve fiyatların geçmiş dönemle karşılaştırmaları, mal ve hizmetlerin fiyatları, satış koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler gibi hususlar gündem içerisinde görüşülmüştür.

21.FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

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



OYAK Portföy Yönetimi A.Ş.

Yönetim Kurulu Üyesi

Adına Hareket Eden Kişi

Hasan Rifat TOPKAR



Yönetim Kurulu Üyesi

İlker SÖZDİNLER



Yönetim Kurulu Üyesi

İhsan ELGİN

