

HIZIPARA ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.
01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 2020
Ticaret unvanı : Hızlıpara Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 20813-5
Merkez Adresi : Fulya Mah. Likör Yanı Sk. Akabe İş Merkezi No:1/13
Şişli / İstanbul
Şube Adresi : Mesihpaşa Mah. Azimkar Sk. No:1 Fatih / İstanbul

İletişim Bilgileri

Telefon : 2124585816
Fax : 2124585817
E-posta adresi : info@payporter.com.tr / hizlipara@hs03.kep.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.payporter.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

- a) Sermayesi : 11.400.000,00 -TL
b) Ortaklık Yapısı : Aşağıdaki Tablodaki Gibidir.

PAY SAHİBİNİN ADI/SOYADI/ÜNVA NI	ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
Mahmut Savaş	Şenlik Mah. Florya Cad. A Blok No:12/12 Bakırköy / İstanbul	364.800	9.120.000
Müge Selin Savaş	Şenlik Mah. Florya Cad. A Blok No:12/12 Bakırköy / İstanbul	91.200	2.280.000

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Yoktur

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

- Şirketin Yönetim Organı : Şirket Yönetim Kurulu üç kişiden müteşekkil olup süresi üç yıldır.
- 16.07.2020 tarihli genel kurul kararı ile seçilen yönetim kurulu üyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	Mahmut SAVAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet SAVAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet ÖZSAYAR

- İzzet Metcan 27 Ekim 2020'de Genel Müdür olarak atanmıştır.

b) Ortalama Personel Sayısı : 47 Kişi

c) Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

- Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı kıdem ve ihbar tazminatı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: 16.410.205 TL
- Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları:

- Bulunmamaktadır.

Elde Edilen Sonuçlar:

- Bulunmamaktadır.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) İşletme Faaliyetleri:

- Başta yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetlerine yönelik ödeme kuruluş faaliyetleri ile elektronik para hizmetleri yönelik elektronik para kuruluşu faaliyetleri olmak üzere 6493 sayılı ödeme ve menkul kıymetler mutabakat sistemleri, ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamındaki sair hizmet faaliyetler.

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

2020 yılı içerisinde Şirket yeni iş alanlarına yatırım yapmıştır.

- **RİA Entegrasyonu** : Şirket 2020 yılında Euronet Worldwide şirketler grubunun bir parçası olan RİA Türkiye Ödeme Kuruluşu A.Ş ile uluslararası para transferi işlemlerine başlamıştır. **(Kasım 2020)**
- **Privatbank Entegrasyonu**: Şirket 2020 yılında Ukrayna merkezli Joint Stock Company Commercial Bank "Privatbank" ile uluslararası para transferine başlamak üzere görüşmelere başlamış ve sözleşme imzalamıştır. **(Kasım 2020)**

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

- İç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri, Kuruluşumuz çalışanı **Ufuk SİNEL'** in gözetiminde yine Kuruluşumuz çalışanı **Ali Kaan KARABEL** tarafından gerçekleştirilmektedir.
- Şirketin gerek İç Kontrol gerekse Uyum Birimleri faaliyet raporlarını ve varsa bulgularını düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.
- Yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesinde süreçlerin ve ürünün yürürlükteki mevzuata uygunluğu ve risk açısından değerlendirilmesinde Uyum ve İç Kontrol Birimlerinin görüşlerinin alındığı ve tasarım aşamasında süreçlere dahil oldukları gözlenmiştir.
- İlgili Birimler yeni ve mevcut müşteri verilerini düzenli olarak sistemden alarak incelemiş, bulgularını Yönetim Kurulu ile paylaşmışlardır. İlgili raporlar tespitlerin giderilmesi, süreçlerdeki eksikliklerin düzeltilmesi için ilgili birimlerle paylaşılmıştır.
- Şirketin Temsilcilik Sözleşmesi imzaladığı tüm adaylar Uyum Birimi tarafından mevzuata uygunluk ve risk bakış açısıyla değerlendirilmekte ve nihai kabul öncesinde Uyum Biriminin yazılı raporundaki değerlendirme ve öneriler dikkate alınmaktadır.
- Şüpheli işlemlerin tespiti için Şirketimiz aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü risk odaklı bakış açısıyla yapılmakta olup, işlemler üzerinde kurulan kontrol mekanizması (sistemsel/manuel) sonucunda şüpheli bulunan işlemlerin MASAK bildirimleri yapılmaktadır.

- Söz konusu kontrol sisteminin etkin olarak çalışıp çalışmadığı hususu Şirketimiz İç Kontrol Bölümü tarafından düzenli olarak kontrol edilmekte ve sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

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

- Kuruluşumuzun doğrudan ya da dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

e) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

- Yoktur

Açıklama:

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

- Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetim gerçekleştirilmektedir.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

- Bulunmamaktadır.

g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar ilişkin açıklamalar:

- Bulunmamaktadır.

g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşım ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

- Şirket geçmiş dönemlerde belirlediği hedeflere ulaşmış ve genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

h) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

- 03.09.2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Ahmet Türkşad Salihoğulları' nın istifasının kabulüne karar verilmiştir.
- Ayrıca, kuruluşumuzu temsil edecek kişiler yeniden belirlenmiştir.

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

- Yoktur.

k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler:

- Kuruluşumuz herhangi bir şirketler topluluğuna bağlı değildir.

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:

Cari Oran	2,07
Finansal Kaldıraç	0,68
Öz kaynak Oranı	0,32
Brüt Satış Karlılığı Oranı	0,35
Faaliyet Karlılığı Oranı	0,03
Öz Kaynak Karlılığı	0,19

- Kuruluşumuz 2020 yılını 1.501.499,85 TL net kar ile kapatılmıştır.
- Aktif toplamı 24.814.629,87 TL olup Öz kaynak toplamı 7.890.486,56 TL'dir.
- Kuruluşumuzun 1.134.663,98 TL tutarında sabit kıymeti olup bunlar için 242.920,32 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.
- Kuruluşumuzun 2.004.145,63 TL tutarında kullanım hakkı varlığı olup bunlar için 483.876,07 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

b) 2020 yılında kredi kullanılmamıştır.

c) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

- 2020 yılında Şirket altyapı ve hizmet eksiklerini gidermek amaçlı yatırımlar yapmıştır.
- 2020 yılında Şirket Temsilci sayısı 130'un üzerine çıkartarak ülke çapında daha yaygın ve aynı zamanda hizmet kanalı riskli olabildiğinde azaltarak hizmet vermeye devam etmektedir. Yaygın bir Temsilci ağıyla hacmini ve karlılığını artırmıştır.
- 2020 yılında yeni anlaşmalar yapılarak entegrasyonların tamamlanması sayesinde para gönderme ve alma hizmetleri için kullanılan aracı kurumların sayısı arttırılmıştır. Bu sayede yeni ülkelere erişmenin yanı sıra mevcut maliyetlerde iyileştirmeler elde edilmiştir.

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

- Kuruluşumuzun faaliyet karlılığının sürekliliği, işlem hacimlerindeki artış ve ürün yelpazesindeki genişlemeye bağlı olarak sermayesinin karşılıksız kalması veya borca batık olması söz konusu değildir.

- Kuruluşumuzun 31.12.2020 tarihli bilanço bilgileri aşağıdaki gibidir.

Aktif Toplamı	24.814.629,87 TL
Yabancı Kaynaklar Toplamı	16.924.143,31 TL
Öz kaynaklar Toplamı	7.890.486,56 TL

- Kuruluşumuz özkaynakları yasal sınırlarında dahilinde olup artış eğilimi göstermektedir.
- e) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:
- Kuruluşumuz finansal yapısı iyi durumda olup herhangi bir önleme ihtiyacı duyulmamaktadır.
- f) Kar payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:
- Kuruluşumuz gündeminde kar payı dağıtımı bulunmamaktadır. Öz kaynakların artırılması ve yasal sınırlar içinde kalınması kararlılığı nedeniyle kar payı dağıtımı yoluna gidilmeyecektir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

- a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:
- Şirketin hacmi döviz, dolayısıyla hacim üzerinden elde ettiği aracılık komisyon gelirleri de döviz cinsinden, giderleri ağırlıklı olarak Türk Lirası olduğu için kurlardaki artış şirketin kar marjını olumlu etkilemiştir.
 - Kurların önemli miktarda düşüşü ya da baskılanması, buna karşın eflasyon oranının yüksek seyretmesi şirketin kar marjı üzerinde olumsuz baskı yaratabilecek bir risktir. Bu türden bir riskin gerçekleşme olasılığı düşük görülmekle birlikte giderlerin kontrol altında tutulması karlılıkla sonucu özkaynağın güçlendirilmesi olası yatırımların capex yerine opex olarak planlanıp uzun vadeye yayılması sağlanacaktır.
- a) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,
- Yoktur.
- b) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.
- Yoktur.

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:

- Yoktur.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından 19/03/2021 tarihinde imzalanarak onaylanmıştır.

Mahmut SAVAŞ	Mehmet SAVAŞ	Ahmet ÖZSAYAR	İzzet METCAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür