

**HIZIPARA ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.****01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU****1- GENEL BİLGİLER**

**Raporun Ait Olduğu Dönem** : 2022  
**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  
**Şube Adresi** : Meşrutiyet Mah. Ebekızı Sok. No:12/D Şişli / İstanbul  
**Şube Adresi** : M.Nesih Özmen Mah. Fatih Cad. No:7 Güngören /  
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.

<b>PAY SAHİBİNİN ADI/SOYADI/ÜNVA NI</b>	<b>ADRESİ</b>	<b>HİSSE ADEDİ</b>	<b>SERMAYE TUTARI (TL)</b>
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**

- a) Şirketin Yönetim Organı : Şirket Yönetim Kurulu dört kişiden müteşekkil olup süresi üç yıldır.  
b) 28.07.2022 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	Abdülkadir EROL
Yönetim Kurulu Üyesi	İzzet METCAN
Yönetim Kurulu Üyesi	Mustafa ŞAHAN

- b) Ortalama Personel Sayısı : 74 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:

- "Ödeme Kuruluşları Temsilciliklerinde Nakit Akış Planlaması" yapay zekaya dayalı bir Yazılım ARGE projesi yazılım süreci tamamlanmıştır.

#### **Elde Edilen Sonuçlar:**

- Nakit akış tahminleme kullanıma alınmıştır.

### 4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

#### **İşletme Faaliyetleri:**

Şirket 6493 Kanun uyarınca faaliyetlerine devam etmektedir. Kanunla lisanslama, denetim ve gözetim faaliyetlerinin TCMB'ye verildiği sektörün liderlerinden birisi olan Şirket aşağıdaki alanlarda faaliyetlerini sürdürmektedir.

- Para transferi (Yurtiçi ve Yurtdışı)
- Elektronik Para İhracı
- Kartlı Ödemeler Aracılık – Sanal POS
- Tahsilat Aracılık – Fatura Tahsilatları

Dönem içinde Şirketle ilgili kayda değer bazı gelişmeler aşağıdaki şekildedir:

- **Ödeme Sistemleri Şemaları ile Görüşmeler** : Şirketimizi sunduğu hizmetlerin tamamlayıcısı olarak Ön Ödemeli Kart çıkartılması için kart şemaları (MasterCard, Visa, BKM )görüşmeleri ve üyelik başvuru süreçleri başlatıldı.

- **Şube Açılışları:** Şirketimizin net hacim ve komisyon gelirin e katkı sağlayacağından **Merter (Ekim 2022)** ve **Osmanbey (Kasım 2022)** Şubeleri'nin açılışları yapılmıştır.
- Yakaki Elektrik ve Elektronik İthalat İhracat Ticaret Anonim Şirketi'ne %100 hisse ile iştirak olundu.
- Kırgızistan'da Temsilcilik Ofisi açıldı.
- Uluslararası Para transferi işlemlerinde yeni anlaşma yapılan kuruluşlar:
  - Swiss Remit GmbH (**Kasım 2022**)
  - Terrapay (Terra Payment Services Limited) ) (**Mayıs 2022**)
  - Thunes (Transferto Mobile Financial Services Limited (**Ekim 2022**))

### **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 İpek GÜNEŞTEPE 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 paylaşmıştır.

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.

### **Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**

- Yakaki Elektrik ve Elektronik İthalat İhracat Ticaret Anonim Şirketi' . %100

**Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:** Yoktur.

Açıklama:

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

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

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

Yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

**Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşip ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:**

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

**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:**

27.06.2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Ahmet ÖZSAYAR'ın istifasının kabulüne, Yönetim kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir.

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

İnsan Hak ve Hürriyetleri Yardım Vakfı'na 1,000,000.-TL bağış yapılmıştır.

**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**

**Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleştirme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:**

Cari Oran	1,51
Finansal Kaldıraç	0,77
Öz kaynak Oranı	0,23
Brüt Satış Karlılığı Oranı	0,5
Faaliyet Karlılığı Oranı	0,35
Öz Kaynak Karlılığı	2,76

- Kuruluşumuz 2022 yılını 135.878.884,45 TL net kar ile kapatılmıştır.
- Aktif toplamı 390.021.403,12 TL olup Öz kaynak toplamı 87.796.601,65 TL'dir.

- Kuruluşumuzun 16.588.664,30 TL tutarında sabit kıymeti olup bunlar için 1.547.922,47 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.
- Kuruluşumuzun 3.475.041,86TL tutarında kullanım hakkı varlığı olup bunlar için 390.216,43 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.
- 2022 yılında toplam 11.360.651,30 TL sabit kıymet alımı için kredi kullanılmıştır.

**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:**

Şirket uzun ve orta vadeli stratejik hedefleri doğrultusunda ilerlemeye devam etmektedir.

- 2022 yılında Şirket Temsilci sayısı 429'un üzerine çıkartarak ülke çapında daha yaygın ve aynı zamanda hizmet kanalı riski olabildiğinde azaltarak hizmet vermeye devam etmektedir. Yaygın bir Temsilci ağıyla hacmini ve karlılığını artırmıştır.
- 2022 yılında yeni anlaşmalar yapılarak entegrasyonların tamamlanması sayesinde para gönderme ve alma hizmetleri için kullanılan aracı kurumların sayısı arttırılmıştır
- Rusya - Ukrayna Savaşı nedeniyle yaşanan talep ve hacim artışlarını şube açarak, temsilci sayısını artırarak ve başarılı nakit yönetimi ile yönetebilmiştir.

Şirketin stratejik hedefleri doğrultusundaki çabaları neticesinde net gelir marjı aşağıdaki şekilde gelişme göstermiştir.

- 2021 Aralık: %0,318
- 2022 Aralık: %0,347

**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.

Kuruluşumuz öz kaynakları yasal sınırlarında dahilinde olup artış eğilimi göstermektedir.

Kuruluşumuzun 31.12.2022 tarihli bilanço bilgileri aşağıdaki gibidir.

Aktif Toplamı	390.021.403,12 TL
Yabancı Kaynaklar Toplamı	302.224.801,47 TL
Öz kaynaklar Toplamı	87.796.601,65 TL

**Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:**

Kuruluşumuz finansal yapısı iyi durumda olup herhangi bir önleme ihtiyacı uyulmamaktadır.

**Kar payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:**

2022 yılında toplam brüt 25.668.538,02 TL kar dağıtımı yapılmıştır.

## 6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

**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.

Rusya - Ukrayna savaşı sebebi ile işlem hacimlerinde ciddi artış yaşanmıştır.

**Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

Yoktur.

## 7- DİĞER HUSUSLAR

**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.

**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 24/07/2023 tarihinde imzalanarak onaylanmıştır.

Mahmut SAVAŞ	Abdulkadir EROL	Mustafa ŞAHAN	İzzet METCAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür