

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
YÖNETİM KURULU TOPLANTISI
NO: 2022/2

Toplantı Tarihi: 25/02/2022

Toplantı Saati : 14:00

Hazır Bulunanlar:

Ayşenur HIÇKIRAN	Başkan
Mustafa ÖZEL	Üye
Umut ÖZDOĞAN	Üye
Gürhan ÇAM	Murahtas Üye
Ali ŞAHİN	Üye
Mehmet AKALAN	Üye
Serkan TURAN	Üye – Genel Müdür

GÜNDEM

“Yıllık Faaliyet Raporu”nun onaylanması ve Genel Kurula sunulması.

KARARLAR

Yönetim Kurulu, Ayşenur HIÇKIRAN Başkanlığında toplanmış ve gündem mucibi:

28/08/2012 tarih ve 28395 sayılı resmî gazetede yayımlanmış olan” Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmeliği”nde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanan, “2021 Yılı Faaliyet Raporu” görüşülmüş olup, kabul edilerek Olağan Genel Kurul’a sunulmasına,

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01-01-2021 / 31-12-2021

Ticaret unvanı : FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ
ANONİM ŞİRKETİ

Ticaret sicili numarası : 697314

Merkez Adresi : Büyükdere Caddesi, No:141 K:4
Esenyepi, İstanbul

Şube Adresi : Yoktur

İletişim Bilgileri

Telefon : 0212 348 91 10

Fax : 0212 211 63 16

E-posta adresi : info@fastpay.com.tr
fastpayelektronikparaveodeme@hs04.kep.tr

İnternet Sitesi Adresi : www.fastpay.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

63

- a)- Sermayesi : 10.000.000,00.-TL
b)- Ortaklık Yapısı : A.Ş.

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
Denizbank A.Ş.	Büyükdere Caddesi, No:141 İstanbul	10.000.000,00.-	10.000.000,00.-

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 24 Aralık 2020 tarih ve 31344 sayılı resmi gazetede yayımlanan kararı ile Şirketimizin, 6493 sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında Kanun'un" 12 inci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c), (ç) ve (e) bentlerinde belirtilen hizmetleri sunmak ve Kanun'un 18 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca elektronik para ihraç etmek üzere faaliyet göstermesine izin verilmiştir.

6493 nolu kanun kapsamında verdiğimiz hizmetlerin yanı sıra, 1 Kasım 2021 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 4 üncü maddesi ve Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde üye işyerleri ile sanal POS, fizikî POS ve soil (mobil cihaz) POS hizmeti vermek üzere izin başvurusunda bulunulmuş olup; süreç devam etmektedir.

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: 7 kişilik Yönetim kurulundan oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri

- Başkan : Aysenur HIÇKIRAN
Üye : Mustafa ÖZEL
Üye : Umut ÖZDOĞAN
Üye : Ali ŞAHİN
Üye : Mehmet AKALAN
Murahhas Üye : Gürhan ÇAM
Üye/Genel Müdür : Serkan TURAN

Personel Sayısı : 10

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

TL'dir.

8-

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları:

Yoktur.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımları;

6493 nolu kanun kapsamında verdiğimiz hizmetlerin yanı sıra, 1 Kasım 2021 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 4 üncü maddesi ve Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde üye işyerleri ile sanal POS, fiziki POS ve soft (mobil cihaz) POS hizmeti vermek üzere izin başvurusunda bulunulmuş olup, süreç devam etmektedir.

Denizbank sahipliğinde olan mevcut fastPay uygulamasının Şirketimize devredilmesine yönelik çalışmalar devam etmekte olup, projenin Nisan 2022 itibariyle tamamlanması hedeflenmektedir.

2021 yılının ikinci yarısında mevcut lisansımız kapsamında Ödeme Hizmet Sağlayıcı (PF-Payment Facilitator) faaliyetlerine başlanmış, taksitli ödeme olanağı sunan Türkiye'deki tüm kredi programlarıyla entegre çalışan sanalPOS, linkle ödeme, manuel POS ürünlerimiz devreye alınarak üye işyeri kabulüne başlanmıştır.

2022 yılında hayata geçirilmek üzere, üye işyeri tarafında büyüme hedefleri doğrultusunda Merchant App (soft POS), Alternatif Ödeme Yöntemleri, fiziki POS, Ödeme HUB ve Kredi HUB'ı ürünlerimiz için çalışmalara başlanmıştır. Ayrıca mevcut lisansımız kapsamında lisansı olmayan diğer kuruluşlara vermeyi planladığımız ve hem bireysel hem de kurumsal müşteri edinimi ve yeni gelir kalemleri hedeflediğimiz WaaS (Wallet as a Service) ürünümüz için de çalışmalara başlanmıştır.

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

İç Kontrol Sistemi Yönetmeliği doğrultusunda iç kontrol sistemi kurulmuş ve gerekli kontrol noktaları oluşturulmuştur. İç Kontrol Sisteminin temel amacı, şirketin faaliyetlerinin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ, sirküler gibi ikincil mevzuata uygun olmasını sağlamaktır.

Şirketimiz İç kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki faaliyetleri kapsar:

- Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü,
- Maddi unsurlara ilişkin kontroller,
- Finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin kontrolü,
- Uyum kontrolleri.

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

Doğrudan İştirakler Pay Oranı
Yoktur.

Dolaylı İştirakler Pay Oranı
Yoktur.

d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ilişkin açıklamalar:

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Üyesi) tarafından 01.01.2020-31.12.2020 ve 01.01.2021-31.12.2021 dönemi bağımsız denetim yapılmıştır.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Üyesi) tarafından, Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimi ve Denetimine ilişkin Tebliğ'in 17 nci maddesi uyarınca bilgi sistemleri üzerinde denetim yapılarak Bilgi Sistemleri Raporu düzenlenmiştir.

Sigma Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile yapılan Denetim ve Tam Tasdik Sözleşmesi kapsamında 3-er aylık dönemlerde vergi denetimi yapılmaktadır.

e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar;

Bulunmamaktadır.

f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve müdür/müdürler kurulu hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar;

Bulunmamaktadır.

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

Genel kurul kararları yerine getirilmiştir.

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

5 Ağustos 2021 tarihinde düzenlenen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı ile HızlıÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş olan ünvanımızın Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Olağanüstü Genel Kurul Kararı 17 Ağustos 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

87.

- i) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar, Sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler;

2021 yılında şirket adına yapılan yardım ve bağış bulunmamaktadır.

- j) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkette; hâkim şirkette, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukukî işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler;

Şirketin bağlı olduğu Denizbank A.Ş. ve Denizbank A.Ş. şirketleri ile yapmış olduğu hukukî işlemlerde, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı herhangi bir kayıp bulunmamaktadır. Yapılan tüm işlemler piyasa rayıçlarında, olağan müşteri ilişkisi çerçevesinde neticelendirilmiştir.

Hâkim şirketin yönlendirmesi bulunmamaktadır. Yapılan işlemler hâkim şirket denetimini içerisinde bağımsız denetiminden geçmektedir.

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:

Şirketimiz 2021 yılını 1.689.300.-TL zarar ile kapatmıştır, Aktif toplamı 9.704.097.-TL olup karşılığında 7.653.355.-TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

- b) 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:

	2021 Yılı	2020 Yılı
Dönem Karı / (Zararı)	(1.689.300.-TL)	(292.375.-TL)
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	(1.689.300.-TL)	(292.375.-TL)

- c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kâhıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

SERMAYE : 10.000.000,00.-TL

Geçmiş yıllar zararları ve 2021 zarar toplamı 2.342.591.-TL olup, borca batık olup olmadığını gösteren esas sermayenin yarısı olan 5.000.000,00.-TL'nin altında bulunmaktadır.

Borca batık durumu bulunmamaktadır.

81 -

d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

1 Kasım 2019 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 300.000,00- TL'den 10.000.000,00- TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Nakden taahhüt edilen payların 5.700.000,00.- TL'si sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir. Nakden taahhüt edilen payların geri kalan kısmı ise Şirket Yönetim Kurulu'nun alacağı karar doğrultusunda sermaye artışının tescil edildiği 12 Kasım 2019 tarihini takip eden 24 ay içerisinde ödenecektir.

Taahhüt edilen 4.000.000,00.- TL 24 Şubat 2021 tarihinde alınan 1 nolu Yönetim Kurulu Kararına istinaden 26 Şubat 2021 tarihinde tahsil edilmiştir.

e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

2021 yılı zarar ile kapanmıştır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Finansal ve finansal olmayan risk taşıyan faaliyetler hâkim şirket ve iştiraklerini kapsayacak şekilde ve olayların nedenleri etkilerinin tekrarını önleyici tedbirleri de içerecek şekilde incelenmekte ve kayıt altına alınmaktadır.

Diğer yandan iş sürekliliği programı ve politikalarının oluşturulması hâkim şirket yapısı altında şirketimiz ile koordineli olarak yapılmaktadır.

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

6493 sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun" kapsamında faaliyette bulunmak üzere Risk Yönetim Bölümü kurularak; şirket faaliyetlerinin kanuna, şirket prosedür ve proseslerine uygun olarak gerçekleştirilmesi konusunda çalışmalar yapılmaktadır.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Bulunmamaktadır.

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:

Bulunmamaktadır.

- b. İlave bilgiler; Bulunmamaktadır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmî Gazetede 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.

82

Katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.


Gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığından Başkan tarafından oturuma son verildi.




Ayşenur HIÇKIRAN
(Başkan)



Mustafa ÖZEL
(Üye)



Umut ÖZDOĞAN
(Üye)



Gülman ÇAM
(Murakımas Üye)



Ali şAHİN
(Üye)



Mehmet AKALAN
(Üye)



Serkan TURAN
(Üye- Genel Müdtir)