

İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2021 – 31.12.2021 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 31.12.2021
Ticaret unvanı : İstanbul Ödeme Ve Elektronik Para Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası : 51970
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Levent Plaza Blok No:173
İç Kapı No:34 ŞİŞLİ/İSTANBUL

İletişim Bilgileri

Telefon : 0212 809 77 72-13
E-posta adresi : info@ist-pay.com
İnternet Sitesi : https://www.ist-pay.com/

A) ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

- a) Sermayesi : 7.000.000-TL.
b) Ortaklık Yapısı : A.Ş.

Sermaye Yapısı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Asım Sarraf	6.970.000	99,57%	6.970.000	99,57%
Ferhan Ülke	30.000	0,43%	30.000	0,43%
Ödenmiş Sermaye	7.000.000	100%	7.000.000	100%

B) HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

- 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) Şirket'un Üst Düzey Yöneticileri : 3 (üç) kişiden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı : Asım SARRAF
Yönetim Kurulu Üyesi : Adil Bayatlı
Yönetim Kurulu Üyesi :Süreyya SARRAF

- b) Personel Sayısı : 24

D) VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:
Yoktur.

(Yönetim Kurulu Kaşe-İmza)
İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK
PARA ANONİM ŞİRKETİ
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. 173/
İç Kapı No:34 Şişli/İST. Tic.Sic.No: 51970-5
Zincirlikuyu V.D. 481 061 8489
Mersis No: 0481 061 8489 00010

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

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

Huzur hakkı brüt ücret giderleri 375.434'dir.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları : Yoktur.

Elde Edilen sonuçlar : Yoktur.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Maddi Duran Varlıklar	Giriş
Demirbaşlar	228.917
Özel Maliyetler	132.437
Yapılmakta olan yatırımlar	1.790.340
Haklar	72.295
Toplam	2.223.989

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

2021 yılında, verimlilik/kârlılık analizleri denetimleri, iç kontrol fonksiyonlarının yeterliliğinin ve etkinliğinin artırılmasına yönelik denetim çalışmalarına devam edilmesi ve "gözetim" faaliyetinin sistematik altyapısının oluşturulması planlanmaktadır.

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

Doğrudan İştirakler
Bulunmamaktadır.

Pay Oranı
-

Dolaylı İştirakler
Bulunmamaktadır.

Pay Oranı
-

c) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:
Yoktur.

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

Şirketimizin Bağımsız Denetimi Edit Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

(Yönetim Kurulu Kaşe-İmza)
İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK
PARA ANONİM ŞİRKETİ
Eser'ep'e Mah. Büyükdere Cad. 173/
İç Kapı No:34 Şişli/İST Tic.Sic.No: 51970-5
Zincirlikuyu V.D. 481 061 8489
Mersis No: 0461 061 8489 00010

- e) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar :

	Adet	Tutar
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	-	-
Şirket aleyhine yürütülen icra takipleri	-	-
Şirket tarafından açılmış davalar	-	-
Şirket aleyhine açılmış davalar	1	53.265

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

2021 Yılı hedeflerine kısmen ulaşılmıştır.

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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 :

Bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara göre hazırlanmış finansal tablolarına göre:

VARLIKLAR	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönen Varlıklar	37.318.909	22.239.402
Duran Varlıklar	3.896.914	1.079.483
Toplam Varlıklar	41.215.823	23.318.885
KAYNAKLAR	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli Borçlar	27.389.461	15.469.134
Uzun Vadeli Borçlar	1.257.688	663.673
Özkaynaklar	12.568.674	7.186.078
Toplam Kaynaklar	41.215.823	23.318.885

(Yönetim Kurulu Kaşe-İmza)

İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK
PARA ANONİM ŞİRKETİ
Eser'ape Mah. Büyükdere Cad. 173/
İç Kapı No:34 Şişli/İST Tic.Sic.No: 51970-5
Zincirlikuyu V.D. 481 061 8489
Mersis No: 0481 061 8489 00010

- 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:

Bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolara göre özet bilgiler aşağıdaki gibidir;

	01.01.- 31.12.2021	01.01.- 31.12.2020
Komisyon Gelirleri,Net	8.841.406	3.513.953
Faaliyet Karı / (Zararı)	6.340.450	1.442.471
Vergi Öncesi Kar/ (Zarar)	5.570.085	1.365.772
Vergiler (ertelenmiş vergi dahil), net	28.111	(79.980)
Dönem Net Karı	5.598.196	1.285.792

- c) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Faaliyetlerimizin daha karlı şekilde gerçekleştirilebilmesi noktasında hizmet maliyetleri ve finansman maliyetleri yeniden gözden geçirilerek karlılığın maksimum seviyeye getirilmesi için çalışılmaktadır.

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

Şirketimizin, kar dağıtım yapmamaktadır.Ulusal ve küresel anlamda rekabet edebilmesi, hedeflerimizi daha ileri noktalara çıkarılabilmesi noktasında, karlarımız şirketin aktif yapısını güçlendirmesi ve hedeflerimize ulaşılabilmesi ve daha güçlü bir yapı oluşturmaya çalışılmaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketimizde; fayda, maliyet ve fiyat politikası uygulanmaktadır. Şirketimizin finansal performansı ve finansal riskleri ile ilgili olarak yönetimimiz iç kontrol sistemi, işletmenin amaçları, risklerin belirlenmesi ve kontrol faaliyetlerinin sürekliliği ile risk yönetimi ve raporlaması çalışmalarına önem vermekte, amaçlarına ulaşılmasını engelleyecek her türlü riskin en aza indirgenmesine odaklanmıştır.

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

Yoktur.

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

Dünya Sağlık Örgütü'nün, 2020 yılının ocak ayından itibaren yapmış olduğu açıklamalar ve 11 Mart 2020 tarihinde ilan etmiş olduğu pandemi çerçevesinde, dünyada ve ülkemizde yayılan yeni tip Koronavirüsü (Covid-19) salgınına karşı alınan önlemlerden dolayı Şirketimizin faaliyetlerinde yaşanan aksaklıklar ve satış gelirleri ile tahsilatlardaki düşüşün etkisiyle finansal durumu ve faaliyet sonuçları olumsuz yönde etkilenmektedir. Kamu otoriteleri tarafından vergi, sosyal güvenlik gibi ödemelere ilişkin alınan erteleme kararları, koruyucu tedbirler ve destekleyici uygulamalar ile bu sürecin olumsuz etkileri giderilmeye çalışılmaktadır. Bu salgının ekonomik etkilerinin ne zaman ortadan kalkacağı henüz öngörülmendiğinden, tüm sektörlerde satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler barındırmaktadır.

(Yönetim Kurulu Kasa-İmza)
İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK
PARA ANONİM ŞİRKETİ
Eseröpe Mah. Büyükdere Cad. 173/
İç Kapı No.34 Şişli/İST Tic.Sic.No: 51970-5
Zincirlikuyu V.D. 481 061 8489
Mersis No: 0481 061 8489 00010

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 imzalanarak onaylanmıştır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI
Asım SARRAF



YÖNETİM KURULU ÜYESİ
Adil BAYATLI



YÖNETİM KURULU ÜYESİ
Süreyya SARRAF

