

PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2021 – 31.12.2021 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2021-31.12.2021

Ticaret unvanı : PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 146330-5
Merkez Adresi : Maslak Mah. Bilim Sk. Sun Plaza Blok No:3/A İç Kapı No:5 Sarıyer-İST
Fabrika Adresi : -
İletişim Bilgileri : 0850 450 50 40
Telefon : 0212 267 32 53
Fax : 0212 275 81 67
E-posta adresi : info@peple.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : peple.com.tr

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Sermayesi : Şirket'in ödenmiş sermayesi 22.000.000.-TL'dir.Sermaye beheri 1.-TL değerinde 22.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31.12.2020: Şirket'in ödenmiş sermayesi 22.000.000.-TL'dir. Sermaye beheri 1.-TL değerinde 22.000.000 adet paydan oluşmaktadır.)

b) Ortaklık Yapısı :

	31.12.2021		31.12.2020	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Ünal Pala	50,00	11.000.000	50,00	11.000.000
Ali Şafak Öztürk	16,68	3.669.600	16,68	3.669.600
Ufuk Öztürk	16,68	3.669.600	16,68	3.669.600
Filiz Öztürk	16,64	3.660.800	16,64	3.660.800
Toplam	100,00	22.000.000	100,00	22.000.000

c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Yoktur.

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Sokakı Sun Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 5 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 146330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : 2020 ve 2021 yıllarına ilişkin, A grubu (11.000.000 adet) %50, B grubu (11.000.000 adet) %50 olmak üzere toplam 22.000.000 adet iki grup imtiyazlı pay bulunmaktadır.

b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama: Yoktur.

C- FAALİYET GÖSTERDİĞİ SEKTÖR

Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") 12 Aralık 2014 tarihinde kurulmuştur. Şirket, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu, diğer ilgili mevzuat hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") düzenlemeleri çerçevesinde elektronik para ve ödeme kuruluşu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket için resmi faaliyet izni 13 Temmuz 2018 tarihinde alınmıştır.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin faaliyet konuları aşağıda sunulmuştur:

Bağlı ortaklıklar	Faaliyet konusu	Kayıtlı olduğu ülke
Yoktur.		

D- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketin Yönetim Organı :

Yönetim Kurulu;

Yönetim Kurulu Başkanı : Ünal Pala

Yönetim Kurulu Başkan Vekili : Ufuk Öztürk

Yönetim Kurulu Üyesi : Artun Kumrulu

Denetim Kurulu;

Yoktur.

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi, Bilim Sokak, Sun Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 5 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 446330-5 Maslak V.D.: 720 055 1803
Mersis Numarası: 0720055188300010

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Genel Müdür : Artun Kumrulu
Operasyon Direktörü : Özlem Oktareşkara
Mali İşler Direktörü : Deniz Usuloğlu
Ortalama Personel Sayısı : 34 Kişi

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:

05.08.2019 ve 9883 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilen Yönetim Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, 3. Bölüm Şirket'in Yönetimi, Temsil ve İlam Şartları, Yetki Devri ve Esasları, Rekabet Yasağı, Madde 7 aşağıda belirtilmiştir.

Rekabet Yasağı:

Madde-7

Yönetim kurulu başkanı hariç olmak üzere, şirket yönetim kurulu üyeleri, şirketin ortağı olduğu ya da iştirak ettiği şirketler ile bağılı şirketlerin dışında başka bir şirketin, vakıf, dernek veya kuruluşun yönetiminde, şirket yönetim kurulu onayı olmaksızın, görev alamazlar, alırlarsa buradaki görevleri sona erer. Şirket yönetim kurulu, görevi sona eren üyeyi ticaret Sicilinden sildirmek hususunda yetkilidir. Aksi halde, yönetim kurulu üyesinin üyeliği, iç yönergenin 8. Maddesi uyarınca son bulur. Şirketin tazminat hakkı saklıdır.

Yönetim kurulu üyelerinden biri, genel kurulun iznini almaksızın, şirketin işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi doğrudan dolaylı ya da muvazaalı olarak, kendi veya başkası olarak, kendi veya başkası hesabına yapamayacağı gibi, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremez. Bu hükme aykırı harekette bulunan yönetim kurulu üyelerinden şirket tazminat istemekte ve tazminat yerine yapılan işlemi şirket adına yapılmış saymakta ve üçüncü kişiler hesabına yapılan sözleşmelerden doğan menfaatlerin şirkete ait olduğunu dava etmekte serbesttir. Bu haklardan birinin seçilmesi birinci fıkra hükmüne aykırı harekette bulunan üyelerin dışındaki üyelere aittir.

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Sokak Sun Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 2 / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 145330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

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

Üst Düzey Yönetici Haklarının toplamı:321.976,80 TL dir.

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 yatırımlara ilişkin bilgiler:

Şirket'in finansal tablolarında, maddi duran varlıkları, Şirket'in varlıklarının önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Şirket, 2021 yılı içinde 2.104.927 TL'lik maddi duran varlık yatırımı yapmıştır.

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

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

Doğrudan İştirakler

Yoktur.

Pay Oranı

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

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

Tam Tasdik kapsamında İtimat YMM A.Ş. tarafından denetlenmektedir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi kapsamında 2021 faaliyet yılı bağımsız denetimi İtimat Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından yapılmıştır.

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	Adet	TL	Adet	TL
Şirket tarafından açılan ve halen devam eden davalar	0	0	0	0
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	0	0	0	0
Şirket aleyhine açılan ve halen devam eden davalar	4	200.969	4	200.969
Şirket aleyhine yürütülen icra takipleri	3	317.133	3	317.133

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRİK KAVRAMA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Sokakı Sun Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 5 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 246330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

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

h) 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 ulaşılmıştır.

i) 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: Olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

k) 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;

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:

Şirketimiz 2021 yılını 11.998.013 TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 47.032.369 TL olup karşılığında 18.653.001 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin 2.104.927 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 726.262 TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

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

	Satış	Dönem Net Karı	Borç / Özkaynak Oranı	
2021	40,791,489.00	11,998,013	1.52	
2020	6,513,871.00	(6,342,889)	3.55	
2019	1,056,348.00	(5,579,914)	0.32	
2018	43,928.00	(3,081,536)	1.52	

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK DİJİTAL VE DÖNÜŞÜM HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Akademi Plaza Blok No:5/A
Kısmi Kapsam / İstanbul / Türkiye / Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 246330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

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

Şirketimizin öz kaynak yapısı aşağıda şekilde olup; Türk Ticaret Kanunu'nun 376. Maddesi kapsamında borca batıluluk durumu söz konusu değildir.

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: 2022 Yılında Satış hedeflerinin artırılması, borç durumun belirli bir oranda korunması planlanmıştır.

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

Geçmiş yıl karlarının durumu şirket olağan genel kurulunda müzakere edilerek, şirketin nakit durumu göz önünde bulunularak belirlenen strateji noktasında ilerlenecektir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketin uyum departmanı tam yetkilidir.

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

Günlük, haftalık ve aylık olarak düzenli controller yapılmaktadır. Bu çerçevede oluşabilecek olası bir riski şirketin müdahale etme durumu yüksektir.

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

Şirket bu durumda makro riskleri ön plana almaktadır. Makro olarak yaşanabilecek olumsuzluklar, belirli senaryolar çerçevesinde hazırlanmaktadır.

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:

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK FAKA VE ÖZEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Fakas Sür Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 5 Sarıyer / İstanbul - Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 1463305 Maslak V.D.: 720 055 1832
Mersis Numarası: 072005518830000001

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 yeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı

nal PALA

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK İÇİRA VE DNEM HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Sokak Sun Plaza Blok No:5/A
İř Kapı No: 5 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 146330 - Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010