

PALADYUM ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2023 – 31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 2023 Yılı
Ticaret unvanı : Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası : 146330-5
Merkez Adresi : Maslak Mah. Bilim Sk. Sun Plaza Blok No:5/A İç Kapı No:24
Sarıyer/İstanbul
Şube Adresi : -
İletişim Bilgileri : 0850 450 50 40
Telefon : 0212 267 32 53
Fax : 0212 275 8167
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. (31.12.2022: Şirket'in ödenmiş sermayesi 22.000.000.-TL'dir. Sermaye beheri 1.-TL değerinde 22.000.000 adet paydan oluşmaktadır.)

b)- Ortaklık Yapısı :

	31.12.2023		31.12.2022	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Asmin Ayşe Pala	50,00	11.000.000	50,00	11.000.000
Mina Pala	50,00	11.000.000	50,00	11.000.000
Toplam	100,00	22.000.000	100,00	22.000.000

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Bulunmamaktadır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Bulunmamaktadır.

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

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: 146330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

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

a)- Şirketin Yönetim Organı :

Yönetim Kurulu Başkanı: Ayşe Asmin PALA
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Zekeriya Başar ÖZBİLEN
Yönetim Kurulu Üyesi: Mehmet SADIOĞLU

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Genel Müdür: Mehmet SADIOĞLU
Operasyon Direktörü : Özlem OKTAREŞKARA
Mali İşler Direktörü : Deniz USULOĞLU

c)- Personel Sayısı : 39

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 Şirketi'in Yönetimi, Temsil ve İlgam Şartları, Yetki Devri ve Esasları, Rekabet Yasağı, Madde 7 aşağıda belirtilmiştir.

Rekabet Yasağı:

Madde-7

- a. Yönetim Kurulu Başkanı hariç olmak üzere, şirket yönetim kurulu üyeleri, şirketin ortağı olduğu ya da iştirak ettiği şirketler ile bağıli 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, işbu iç yönergenin 8. Maddesi uyarınca son bulur. Şirketin tazminat hakkı saklıdır.
- b. Yönetim Kurulu Başkanı hariç olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyelerinden biri, genel kurulun iznini olmaksızın, şirketin işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemleri doğrudan, dolaylı ya da muvazaalı 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 veya tazminat yerine yapılan işlemleri 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 üyenin dışındaki üyelere aittir.

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

Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Bulunmamaktadır.

PALADYUM
PALADYUM ELEKTRONİK PAZAR VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
Maslak Mahallesi Bilim Sokak Sun Plaza Blok No:5/A
İç Kapı No: 3 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 267 32 53
Tic. Sic. No: 146330-5 Maslak V.D.: 720 055 1883
Mersis Numarası: 0720055188300010

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, 2023 yılı içinde 7.812.752,47 TL'lik maddi duran varlık yatırımı yapmıştır.

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

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

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
.....
.....
.....

<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
.....
.....
.....

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

0 Adet 00 TL.

Açıklama

.....

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

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi kapsamında 2023 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:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Adet	TL	Adet	TL
Şirket tarafından açılan ve halen devam eden davalar	21	518.447	16	46.099
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	4	13.517	0	0
Şirket aleyhine açılan ve halen devam eden davalar	6	234.539	0	0
Şirket aleyhine yürütülen icra takipleri	13	1.134.780	12	460.921

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

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

2023 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: 2023 yılında iki adet olağanüstü genel kuru yapılmıştır. 1. 01/11/2024 tarihli OGK marifetiyle Ersoy Yüzüncüoğlu yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır ve Şirket esas sözleşmesinin Yönetim Kurulu ve Süresi başlıklı 7. maddesi tadil edilmiştir. 2. 20/12/2024 tarihli OGK marifetiyle geçmiş yıl karları olağanüstü yedek akçelere ayrılmıştır.
- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: 04.04.2023 tarihinde Boğaziçi Üniversitesi Vakfı 'na 30.000 TL bağış yapılmıştır.
- 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 2023 yılını (20.457.206) TL net zarar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 172.631.297 TL olup karşılığında 50.043.626 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin 14.029.762 TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için (5.747.150) TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

- 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:

	<u>2022 Yılı</u>	<u>2021 Yılı</u>
Dönem Karı / (Zararı)	(7.911.769)	26.940.567
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük	(12.545.437)	(13.829.223)
Dönem Net Karı / (Zararı)	(20.457.206)	13.111.344

- c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri: Yoktur.
- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: Yoktur.
- e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

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 veyönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,
 - Günlük, haftalık ve aylık olarak düzenli kontroller yapılmaktadır. Bu çerçevede oluşabilecek olası bir riski şirketin müdahale etme durumu yüksektir.
- c) Satışlar, verimlilik, geliryaratma kapasitesi, kârlılık, borç/özkaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.
 - Şirketin 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; 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.

Yönetim Kurulu Başkanı
AYŞE ASMİN PALA

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