

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2024 – 31.12.2024 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1) GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2024 – 31.12.2024
Ticaret unvanı : UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 936777/0
Merkez Adresi : Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İSTANBUL
İletişim Bilgileri
Telefon : 0212 340 80 00
Fax : 0212 340 88 60
E-posta adresi : finansyonetimbolumu@upt.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : www.upt.com.tr

a) Şirketin Organizasyon, Sermaye Ve Ortaklık Yapısı

- a.1) Sermayesi : 35.000.000,00 TL
a.2) Ortaklık Yapısı : ANONİM ŞİRKETİ

Pay Sahibinin Adı, Soyadı / Unvanı	İkametgâh Adresi	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
1- AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No:8/1 Şişli/İSTANBUL	35.000.000	35.000.000,00 TL
2-			
3-			
4-			
5-			

a.3) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
1- AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ	35.000.000	35.000.000,00 TL	35.000.000	35.000.000,00 TL
2-				
3-				
4-				
5-				

x f M 24 4 0.4. m

b) İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

b.1) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :Yoktur

b.2) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama:Yoktur

c) Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici Ve Personel Bilgileri

c.1) Şirketin Yönetim Organı:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Mehmet Usta
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	: Serdar Sümer
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi	: Murat Kastan
Yönetim Kurulu Üyesi	: Atilla Yanpar
Yönetim Kurulu Üyesi	: Kadir Mustafa Öztürk
Yönetim Kurulu Üyesi	: Orkun Güngör

c.2) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

Ünvanı	: Genel Müdür
Adı Soyadı	: Murat Kastan

c.3) Personel Sayısı : 129

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.

Bulunmamaktadır.

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

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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı **37.892.610 TL**'dir.

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

Yoktur.

3) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

a) Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Yoktur.

b) Elde Edilen sonuçlar;

Yoktur.



4) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

01.01.2024 – 31.12.2024 döneminde bilançoda TMS 29 etkisiyle birlikte aktifleştirilen **70.421.716 TL** yatırım harcaması yapılmıştır. Diğer maddi ve maddi olmayan durak varlık yatırımlarının toplamı ise **13.155.209 TL** olmuştur.

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

2024 yılında İç Denetim ve Kontrol Bölümü tarafından 4 adet kontrol raporu hazırlanarak sevk edilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulunun, Kurumun bilgi sistemleri ve iş süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunarak, bu çerçevedeki mevcut durum ve yürütülen çalışmalara ilişkin güvence sunmasını amaçlayan Yönetim Beyanı, İç Denetim ve Kontrol Bölümü tarafından hazırlanmıştır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından 4 adet risk raporu hazırlanarak sevk edilmiştir. Süreç ve ürünlerde yer alan risk noktalarının belirlenmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edilmesi amacıyla İş Etki Analizi ve Risk Öz değerlendirme çalışması gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümleri 2024 yılında da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından onaylanan prosedürler doğrultusunda; Kurum hedef ve stratejilerini gözeterek, risk odaklı denetim, kontrol, izleme ve yönetim faaliyetlerini sürdürecektir.

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

Şirket' in %100 ortaklık oranına sahip olduğu Rheinsberger Str. 76/77, 10115 Berlin, Almanya adresine kayıtlı Uption Europe GMBH ünvanı ile bir iştiraki bulunmaktadır.

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler (Adet, Tutar, Açıklama):

Yoktur.

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

1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 Hesap Dönemine ait şirket hesapları Tam Tasdik Denetimi kapsamında Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiştir. Tam Tasdik Raporu henüz imzalanmamıştır.

1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 Hesap Dönemine ait şirket hesapları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir.

1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 Hesap Döneminde Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında bilgi sistemleri denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.



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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

31.12.2024 yılına ilişkin kar dağıtımı yapıp yapılmayacağı, olağan genel kurulda görüşülerek karara bağlanacaktır.

6) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Risk Yönetimi Bölümü tarafından risklerin tanımlanması, risklere ilişkin verilerin toplanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, risk profilinin tespiti, raporlanması, maruz kalınan risklerin optimizasyonu için gerekli tedbirlerin alınması, uygulanması ve risklerin kontrolü hususlarında çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda süreç ve ürünlerde yer alan risk noktalarının belirlenerek, iş birimlerinin ürün ve süreçlerdeki riskleri belirleyebilmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edebilmesi amacıyla İş Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışma neticesinde risk haritası çıkartılmıştır. Meydana gelen bütün operasyonel kayıplar, operasyonel kayıp giriş formları üzerinden takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

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

Şirketin geliri ve karlılık rasyoları düzenli olarak ölçümlenmektedir.

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;

Bulunmamaktadır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de 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.





Mehmet USTA
Yönetim Kurulu Başkanı



Serdar SÜMER
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Ayşegül ADACA OĞAN
Yönetim Kurulu Üyesi



Atilla YANPAR
Yönetim Kurulu Üyesi



Kadir Mustafa ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi



Murat KASTAN
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür



Orkun GÜNGÖR
Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Sınırlı Olumlu Görüş

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde değinilen hususlar haricinde, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Şirket'in 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 14 Mayıs 2025 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ilişikteki finansal bilgiler, Şirket tarafından Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS'lere) gereklilikleri dışında, cari dönemde ayrılan toplam 127.000.000 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 127.000.000 TL daha az ve geçmiş yıl karları enflasyon muhasebesi etkisiyle birlikte toplam 174.699.800 TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2024-31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Mayıs 2025 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

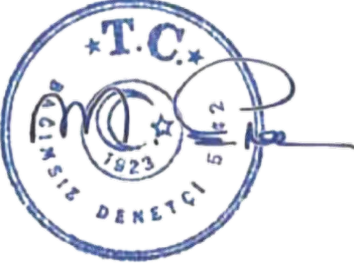
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2025