

LYDIANS
ELEKTRONİK PARA
ve ÖDEME
HİZMETLERİ
ANONİM ŞİRKETİ

YILLIK FAALİYET
RAPORU

01.01.2022 – 31.12.2022

KAPSAM

I. GENEL BİLGİLER :	2
II. ŞİRKETİN ORTAKLIK YAPISI İLE İLGİLİ BİLGİLER :	2
A. Sermaye ve Ortaklık Yapısına İlişkin Bilgiler:	2
B. Hesap Dönemi İçinde Sermayede Meydana Gelen Değişiklikler:	2
C. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler:	3
III. ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ ve PERSONEL BİLGİLERİ	3
A. Şirketin Yönetim Kurulu :	3
B. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :	3
C. Personele İlişkin Bilgiler :	3
D. Yönetim Organı Üyelerinin İşlemleri Hakkında Bilgiler:	4
E. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:	4
IV. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	4
V. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	4
VI. FİNANSAL DURUM	6
VII. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ	6
VIII. DİĞER HUSUSLAR	6

I. GENEL BİLGİLER :

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2022 – 31.12.2022
Ticaret unvanı Şirketi	: Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası	: 114333-5
Merkez Adresi	: Finanskent Mahallesi Finans Cad. Sarphan Finans Merkezi Sitesi No: 5/A İç Kapı no: 219 Ümraniye/İstanbul
İletişim Bilgileri	:
Telefon	: 0 216 886 02 66
Fax	: 0 216 886 02 51
E-posta adresi	: info@fups.com
İnternet Sitesi Adresi	: www.fups.com

II. ŞİRKETİN ORTAKLIK YAPISI İLE İLGİLİ BİLGİLER :

A. Sermaye ve Ortaklık Yapısına İlişkin Bilgiler:

Şirket sermayesi beherinin nominal değeri 1 TL olan 150.000.000 adet nama yazılı hisseden oluşmakta olup, dönem sonu itibariyle taahhüt edilen ve ödenmiş sermayesine ve sermayede pay sahibi olanlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI	HISSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)	SERMAYEDEKİ PAYI (%)	ÖDENMİŞ SERMAYE (TL)	ÖDENMİŞ SERMAYEDEKİ PAYI (%)
Fatih TOSMUR	148.500.000	148.500.000	%99	135.587.986	%99
Hüseyin Cem BAŞCI	1.500.000	1.500.000	%1	1.500.000	%1
TOPLAM	150.000.000	150.000.000	%100	137.087.986	%100

B. Hesap Dönemi İçinde Sermayede Meydana Gelen Değişiklikler:

2021 yıl sonu itibariyle 80.000.000 TL olan Şirket sermayesinin ödenmemiş kısmı olan 11.678.172 TL cari dönemde ödenmiştir. Bununla birlikte, Şirket sermayesinin güçlendirilmesi için cari dönemde iki kez sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. İlk olarak 23 Mayıs 2022 tarihinde tescil ettirilen 40.000.000 TL'lik sermaye artırımıyla şirket sermayesi 120.000.000 TL'ye çıkarılmış, daha sonra 30 Kasım 2022 tarihinde tescil ettirilen genel kurul kararı ile sermaye 150.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Sene sonu itibariyle sermayenin ödenmemiş kısmı olan 12.912.014 TL 2023 yılı içerisinde ödenmiş olup, 03.04.2023 tarihinde yapılan genel kurul kararı da sermayenin 120.000.000 TL daha artırılarak 270.000.000

TL'ye çıkarılması kararı alınmıştır. Önceki dönem ödenmiş sermaye ile dönem içinde yapılan sermaye ödemelerini gösterir karşılaştırmalı tabloya aşağıda yer verilmektedir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI	ÖNCEKİ DÖNEM ÖDENMİŞ SERMAYE (TL)	CARİ DÖNEM ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEMDE ÖDENMİŞ SERMAYEDEKİ ARTIŞ (TL)	CARİ DÖNEM ÖDENMİŞ SERMAYEDEKİ PAYI (%)
Fatih TOSMUR	67.746.828	135.587.986	69.841.158	%99
Hüseyin Cem BAŞCI	575.000	1.500.000	925.000	%1
TOPLAM :	68.321.828	137.087.986	70.766.158	

C. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler:

Şirketin imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

III. ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ ve PERSONEL BİLGİLERİ

A. Şirketin Yönetim Kurulu :

Şirket ana sözleşmesinin 9. maddesi gereğince Şirketin yönetim kurulu 4 kişiden oluşmaktadır. Yönetim kurulu başkan ve üyelerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Fatih TOSMUR
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	: Hüseyin Cem BAŞCI
Yönetim Kurulu Başkan V.	: Yüce ZEREY
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mehtap CANDAN

B. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Adı Soyadı	Ünvanı
Hüseyin Cem BAŞCI	Genel Müdür
Alper ŞENEL	Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon)
Emre ERDEM	Genel Müdür Yardımcısı (Teknoloji)
Hakan KURTOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı (Mali ve İdari İşler)
Murat Özgür Kaymakçı	Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Sistemleri)

C. Personele İlişkin Bilgiler :

Raporlama dönemi sonu itibariyle şirketin personel sayısı 107 olup eğitim durumlarına ilişkin genel bilgilere aşağıda yer verilmiştir:

Eğitim Durumu İlköğretim	3
Eğitim Durumu Lise	10
Eğitim Durumu Ön Lisans	10
Eğitim Durumu Lisans	81
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	3

D. Yönetim Organı Üyelerinin İşlemleri Hakkında Bilgiler:

Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

E. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemektedir. Raporlama dönemi itibariyle Şirketin üst düzey yöneticilerine yapılan ücret ödemeleri toplamı 4.345.646 TL sağlık poliçeleri için yapılan prim ödemeleri toplamı ise 95.909 TL'dir. Prim, ikramiye, kâr payı gibi ödemeler ile sağlanan aynı ve nakdi yardımlar bulunmamaktadır.

IV. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirket, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında elektronik para alanında faaliyet gösteren bir finansal teknoloji şirkettir. Faaliyet alanının özelliği dolayısıyla teknoloji ve inovasyon önemli faaliyet unsurları olup bu alandaki işletim sisteminin yazılımını da Şirket kendi kaynakları ile tamamlamıştır. Bu alanda yapılan çalışmalar için harcanan tutarlar, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak bilançoya yansıtılmıştır. Yapılan geliştirme çalışmaları özellikle ana işletim sistemi (back office), mobil uygulamalar ve internet uygulamaları alanındadır. Tamamen Şirketin kendi kaynakları ile geliştirilen bu uygulamalar, özellikle orta ve uzun vadede Şirkete son derece önemli ölçüde işletim maliyeti avantajı sağlayacak niteliktedir.

V. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirket, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında elektronik para alanında faaliyet göstermek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan 20.09.2020 tarihi itibariyle faaliyet izni almış olup, VISA Principle üyelik sertifikası sahibidir ve BKM üyesidir. Alınan bu izin kapsamında 24.06.2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Bu tarihten, lansmana çıkış tarihi

olan Kasım 2021 ayına kadar geçen sürede operasyonlar kısıtlı bir müşteri çerçevesinde tutulmuş ve lansmana kadar geçen süre de "üretim testi" olarak değerlendirilmiş, geliştirmelere ağırlık verilmeye devam edilmiştir. "FUPS" markası ile lansmana çıktıktan 13 ay kadar bir süre sonra ise 2022 yılı sonunda 400.000 müşteriye ulaşılmıştır. Yönetim kurulu olarak Lydians'ın en büyük aktifinin son derece deneyimli insan kaynağı olduğunu vurgulamak isteriz. Kusursuz, her türlü kontrolün yapılabildiği, mevzuata uygun çalışan ve müşteri memnuniyetine dayalı bir sistem oluşturabilmek için Şirket kaynaklarıyla geliştirilen sisteme yapılan ve bilançonun aktifine yansıtılan yatırım 21,6 milyon TL'yi; sabit kıymet yatırımı ise 25.1 milyon TL'yi bulmuştur. Şirket halen yatırım sürecindedir ve gerek yönetimin, gerekse Şirket ortaklarının Şirkete ve sektörün geleceğine duyduğu güvenin bir göstergesi olarak artarak devam eden yatırım maliyetleri sermaye artışı ile karşılanmaktadır. Finansal teknoloji firmaları yapısal özellikleri ve gerek duydukları teknolojik geliştirmeler ve yazılımlar dolayısıyla yüksek yatırım maliyetleri ile faaliyet göstermektedirler. Buna karşın, işlem ücretleri ve kar marjları son derece düşük olup müşteri ve işlem hacminin artmasıyla birlikte faaliyetlerinden operasyonel kar elde etme noktasına gelebilirler. Doğal olarak Lydians da bu süreci yaşamaktadır. Öte yandan, dijital dünyadaki gelişmelerin finansal davranışları da son derece yakından ilgilendirdiği ve etkilediği yadsınamaz bir gerçekliktir. Bu durum, Lydians'ın finansal teknoloji alanında daha büyük ve daha ileriye dönük yatırımlara girme konusundaki kararının sebebidir. Bu bakış açısıyla Lydians, 2022 yılı içerisinde "Dijital Banka" kuruluş izni için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) başvuruda bulunmuş olup, Bancacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28.09.2022 tarih ve 10347 sayılı kararıyla verilen kuruluş izni 29.09.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şirket bir yandan da bu büyük atılımın çalışmalarını sürdürmektedir.

Mevzuat doğrultusunda, Şirketin iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri ile uyum faaliyetleri birbirinden ayrı yapılandırılmış olup söz konusu yönetimler doğrudan yönetim kuruluna raporlama yapmaktadırlar. Böylece icrai faaliyetlerle denetim faaliyetleri de tamamen birbirinden ayrıştırılmıştır.

Şirket bünyesinde doğrudan veya dolaylı herhangi bir iştirak veya bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Şirketin iktisap ettiği kendi payları yoktur. PCI DSS sertifikası alınmış olup her sene yenilenmektedir. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamakta olup, faaliyetlerinde mevzuata aykırılık dolayısıyla maruz kaldığı herhangi bir cezai müeyyide de bulunmamaktadır. Bu durum, Lydians'ın mevzuata uygun hareket etme konusundaki hassasiyetinin de bir işareti olarak algılanabilir.

Öte yandan, Şirket faaliyetleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından da denetlenmiştir. Faaliyete yeni başlanmış olmakla birlikte kısa bir sürede erişilen müşteri adedi ve işlem hacmi Lydians'ın hedeflerine ulaşma konusunda başarılı olacağının açık sinyali olarak değerlendirilmektedir. Dönem içerisinde yapılmış bir bağlı bulunmamaktadır.

Yıl içerisinde olağan genel kurulun dışında 2 adet olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmış olup, bu genel kurullarda sermaye önce 120.000.000 TL'ye, sonra da 150.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Her iki genel kurulda alınan kararların da gereği yerine getirilmiştir.

VI. FİNANSAL DURUM

Raporlama dönemi itibariyle 137.1 milyon TL ödenmiş sermayesi olan Şirketin öz kaynakları 70,4 milyon TL seviyesindedir. Faaliyet raporunun hazırlandığı tarih itibari ile Şirketin taahhüt edilen 150 milyon TL sermayesinin tamamı ödenmiş bulunmaktadır. Dönem sonu itibariyle - 26 milyon TL'ye ulaşan esas faaliyet kar/zararının temel sebebi yaklaşık 44 milyon TL genel yönetim giderleri ve 22 milyon TL pazarlama, satış ve dağıtım giderleridir. Tüm faaliyet ve yatırımlarını kendi öz kaynakları ile sürdüren Şirket, dönem sonunda 50,1 milyon TL net satış hasılatı elde etmiştir. Netice itibariyle Şirketin net dönem zararı 30,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif toplamı 124,2 milyon TL'dir. Yatırım sürecinde olan Şirketin faaliyetlerinin devamı ve öz kaynaklarının güçlendirilmesi amacı ile, Nisan ayında sermayesinin 40 milyon TL daha artırılarak 120 milyon TL'ye; Kasım ayında ise 30 milyon TL daha artırılarak 150 milyon TL'ye çıkarılması kararlaştırılmıştır. Dönem sonu itibariyle Şirketin net sabit kıymet ve yazılım yatırımlarının toplamı 47 milyon TL'yi bulmaktadır. Önümüzdeki dönemlerde Şirketin faaliyet karı elde etmesi hedeflenmekle birlikte, kar dağıtımını yapılmasına ilişkin bir planlama bulunmamakta, elde edilen faaliyet karlarının şirketin öz kaynaklarında bırakılması hedeflenmektedir.

VII. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Lydians, faaliyetlerini kendi öz kaynakları ile sürdürmekte ve pozisyon tutmamaktadır. Bu itibarla Şirketin kayda değer bir kur veya faiz riski de bulunmamaktadır.

Operasyonel risklerin gerçekleşmeden önce tespiti ve mevzuata uyum risklerinin bertaraf edilmesi için mevzuat doğrultusunda Şirket politikaları oluşturulmuş ve organizasyonda buna uygun risk yönetimi, iç kontrol ve uyum ofisi yapılanması sağlanmıştır. Söz konusu yönetimlerce yönetim kuruluna risk algısının sağlam temellere oturtulması ve yönetimin farkındalığının yükseltilmesi için gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Bununla birlikte, özellikle son dönemlerde COVID-19 salgını ile gelen parasal genişlemelerin global ekonomiler üzerinde yarattığı enflasyon baskısı ve bu baskının özellikle gelişmekte olan ülkelerin ekonomileri üzerinde yarattığı olumsuz etki, tüm sektörlerde olduğu gibi finansal teknoloji sektöründe de belirli riskler yaratmaktadır. Nitekim teknoloji alanındaki geliştirmeler ve malzemeler ağırlıklı olarak yabancı para üzerinden işlem gördüğünden dolayı, gelirleri tamamen milli paraya dayalı olan sektör firmaları gibi, Lydians'ın da bu durumdan olumsuz etkilenmesi muhtemeldir. Bu amaçla öz kaynaklarının güçlendirilmesi yönünde adımlar atılması gerekebilecektir. Şirket olarak bu konudaki hassasiyetimizi sermaye artırımına ilişkin kararlarımızla göstermiş bulunuyoruz.

VIII. DİĞER HUSUSLAR

Ekim 2022 tarihi itibariyle taahhüt edilen 150.000.000 TL Şirket sermayesinin tamamı 10.02.2023 tarihinde ödenmiştir. Bu durum Sermayenin Ödendiğine Dair Yeminli Mali Müşavir raporu ile de tespit edilmiştir.

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra ortaklık yapısı aynı kalmak kaydıyla, sermayenin tamamının ödenmesinin yanı sıra, 03.04.2022 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurulda, Şirket sermayesinin 120.000.000 TL daha artırılarak 270.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

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.

Fatih TOSMUR
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin Cem BAŞCI
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Genel Müdür

Yüce ZEREY
Yönetim Kurulu Bşk. V.

Mehtap CANDAN
Yönetim Kurulu Üyesi