

2019

III. ARA DÖNEM

01 TEMMUZ
30 EYLÜL

FAALİYET RAPORU



BANKALARARASI
KART MERKEZİ

BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.
3. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU
1 TEMMUZ – 30 EYLÜL 2019

www.bkm.com.tr  baybaynakit  baybaynakit

B K M
BANKALARARASI
KART MERKEZİ

1990

B K M
express

2012

troy

2016

İÇİNDEKİLER

01

GENEL BİLGİLER / SAYFA 06

- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Hakkında Özet Bilgi
- Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- İnsan Kaynağı
- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri
- İç Denetim ve Risk Komitesi
- Genel Müdür ve Yardımcıları
- İç Denetim
- Risk Yönetimi ve İç Kontrol

02

TÜRKİYE EKONOMİSİ VE KARTLI ÖDEME SEKTÖRÜNE GENEL BAKIŞ / SAYFA 10

03

FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER / SAYFA 12

- III. Ara Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri
- Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

04

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER / SAYFA 18

05

KOMİTE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER / SAYFA 20

- İç Denetim ve Risk Komitesi

BÖLÜM 01

2019 ÜÇÜNCÜ DÖNEM FAALİYET RAPORU

genel bilgiler

1.1. BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Bankalararası Kart Merkezi, kartlı ödemeler sektöründe ortak sorunlara çözüm bulmak, Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 13 kamu ve özel Türk bankasının ortaklığı ile 20 Ağustos 1990 tarihinde Anonim Şirket olarak kurulmuştur. 20 Ağustos 1990 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 24 Ağustos 1990 tarih ve 2595 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket'in kayıtlı adresi; Nispetiye Caddesi, Akmerkez E3 Blok Kat:2/3, Etiler/İstanbul'dur. Banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına, kullanımına, takas ve mahsup işlemlerine ilişkin usul ve esasları düzenlemek suretiyle kartlı ödemeler sektörünün etkin çalışmasını sağlamak amacıyla hazırlanan 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ile Şirket tarafından yürütülmekte olan takas ve mahsup faaliyeti Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") iznine tabi faaliyetler arasında sayılmıştır. BDDK 14 Şubat 2008 tarih ve 2476 sayılı kararı ile Şirket'in Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu hükümlerine intibak ettiğini, anılan Kanunun Geçici 1. maddesine istinaden uygun görmüştür. Şirket tarafından yürütülmekte olan takas ve mahsup faaliyeti, aynı zamanda 27 Haziran 2013 tarihinde yürürlüğe

giren 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile "ödeme sistemi" işleticiliği faaliyeti adı altında T.C. Merkez Bankası'nın iznine tabi bir faaliyet olarak düzenlenmiştir. 6493 sayılı Kanun'a ilişkin alt düzenlemelerin yürürlüğe girmesinin ardından 2014 yılında T.C. Merkez Bankası'na faaliyet izni için başvurulmuş olup, T.C. Merkez Bankası 12 Haziran 2015 tarih ve 10159/19758 sayılı kararı ile Şirket'e kartlı ödeme işlemlerinin takas ve mutabakatını sağlayan Yurtiçi Takas ve Hesaplaşma adlı ödeme sistemi için faaliyet izni vermiştir. Son olarak, Şirket 5464 sayılı Kanun çerçevesinde ulusal bir kartlı sistem kurarak Türkiye'de faaliyet gösteren banka ve diğer finansal kuruluşların, "Türkiye'nin Ödeme Yöntemi" kelimelerinin kısaltması olan "TROY" markası altında kart ihraç ve kabul etmelerini sağlamak üzere gerekli faaliyet izni için 2015 yılında ilgili düzenleyici kurumlara başvurmuştur. Bu çerçevede, BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6821 sayılı kurul kararı ile BKM'ye kartlı sistem kurma faaliyeti için izin verilmiştir. Ayrıca; 26 Mart 2016 tarih ve 29665 sayılı Resmi Gazete'de T.C. Merkez Bankası'nın BKM tarafından kartlı sistem faaliyetlerinin yürütülmesine onay verdiği hususu yayınlanmıştır.

1.2. SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Şirket'in sermayesi 30.000.000 TL kıymetindedir. Bu sermaye, her biri 0,10 TL kıymetinde ve tamamı nama yazılı 300.000.000 adet paya bölünmüştür. Sermayenin tamamı ödenmiştir. Pay sahiplerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİPLERİ	SERMAYE İŞTİRAKİ (TL)	PAY VE OY ADEDİ	PAY ORANI
AKBANK T.A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
QNB FİNANSBANK A.Ş.	2.769.693,00	27.696.930	9,23 %
T. HALK BANKASI A.Ş.	5.685.045,00	56.850.450	18,95 %
T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.	5.394.922,50	53.949.225	17,99 %
T. GARANTİ BANKASI A.Ş.	3.045.630,00	30.456.300	10,15 %
T. İŞ BANKASI A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
T. VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	2.908.893,00	29.088.930	9,70 %
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	2.995.231,50	29.952.315	9,98 %
ING BANK A.Ş.	656.184,00	6.561.840	2,19 %
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	553.938,00	5.539.380	1,85 %
TOPLAM	30.000.000,00	300.000.000	100,00 %

Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

1.3. İNSAN KAYNAĞI

Ortak değerlerimiz ve etik prensiplerimiz çerçevesinde çalışmayı ilke edinmiş, üyelerimize ve topluma mümkün olan en üstün hizmeti sunma gayretinde olan BKM kadrosu, -30.09.2019 itibarıyla- 161 çalışandan oluşmaktadır. Kadromuzun kadın çalışan oranı %33, erkek çalışan oranı %67 olup, yaş ortalaması 36'dır.

Ortak Değerlerimiz;

- Dürüstlük
- Üyelerimize ve topluma mümkün olan en üstün hizmeti sunma gayretinde olmak
- Birbirimize karşı saygı duygusunu, nezaket ve destek ortamını güçlendirmek ve yaşatmak.

Etik Prensiplerimiz;

- Dürüstlük
- Gizlilik
- Yetkinlik
- Topluma Karşı Sorumluluk
- Yasalara Saygı, Kurum İtibarını Koruma
- Nezaket Kurallarına Uygun ve Adil Davranış
- Ortak Değerler Ekseninde Örnek Olma

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ**UNVAN**

SERKAN ÜLGEN

Yönetim Kurulu Başkanı

MEHMET MERİÇ KAYTANCI

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

TURGUT GÜLCİHAN

Üye

Akbank T.A.Ş.

(Tüzel Kişi Temsilcisi: Hatice Burcu CİVELEK YÜCE¹⁾)

Üye

QNB Finansbank A.Ş.

(Tüzel Kişi Temsilcisi: MURAT KORAS)

Üye

ERGİN KAYA

Üye

IŞIL AKDEMİR EVLİOĞLU

Üye

YALÇIN SEZEN

Üye

İÇ DENETİM VE RİSK KOMİTESİ**UNVAN**

MEHMET MERİÇ KAYTANCI

Başkan

ERGİN KAYA

Üye

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI**GRUP**

Dr. SONER CANKO

Genel Müdür

ÖMER CELAL CÜNDOĞLU

Ödeme Platformları &
Bilgi Teknolojileri

CENK TEMİZ

Kartlı Ödeme Sistemleri

ONUR DEMİRTAŞ

Destek Hizmetleri

SERKAN YAZICIOĞLU

Dijital Çözümler

İÇ SİSTEMLER VE UYUM**UNVAN**

GÖRKEM DEVRANİ

Direktör

İÇ DENETİM**UNVAN**

KORHAN TÜTÜNCÜ

Yönetmen

RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL**UNVAN**

ARMAN ŞAHİN

Yönetmen

(1) BKM'nin tüzel kişi yönetim kurulu üyesi Akbank T.A.Ş.'nin, 18/06/2019 tarih ve 10744 sayılı yönetim kurulu kararı gereğince, Akbank T.A.Ş. adına hareket etmek üzere Sn. Bülent OĞUZ yerine Sn. Hatice Burcu CİVELEK YÜCE'nin bankayı temsil etmesine karar verilmiş olup, bu durum İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 05/07/2019 tarihinde tescil edilmiş ve 11/07/2019 tarih ve 9867 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BÖLÜM 02

türkiye ekonomisi ve kartlı ödeme sektörüne genel bakış

Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından açıklanan büyüme rakamlarına göre, Türkiye ekonomisi 2019'un ilk yarısında yüzde 1,9 küçüldü. 2019 Eylül ayında Tüketici Fiyat Endeksi'ndeki artış bir önceki yılın aynı ayına göre %9,26 olarak gerçekleşirken; 2019 Eylül ayı sonu itibarıyla Dolar kuru 5,64, Euro kuru ise 6,17 oldu. Bu makroekonomik ortamda kredi kartı ile yapılan alışverişler yılın ilk 9 ayında, geçen yılın

aynı dönemine göre %17 artarak 616 Milyar TL olurken, banka kartı ile yapılan alışverişler %34 artarak 96 Milyar TL oldu. Nakit çekimlerde ise banka kartı ile nakit çekim tutarı %18 artarak 623 Milyar TL olurken, kredi kartı ile çekilen nakit tutarı %14 artarak 62 Milyar TL oldu. Kredi kartı sayısı 68,6 Milyon adet, banka kartı sayısı ise 160,4 Milyon adet oldu. Kart kabul tarafında 1,65 Milyon adet POS ve 821 Bin adet Ödeme Kaydedici

Cihaz ile toplam 2,47 milyon adet terminal bulunurken, ATM sayısı ise 53 Bin adet seviyesinde bulunuyor. Mikro ödemeler için kritik önem taşıyan temassız kredi kartlarının payı %52 seviyesinde gerçekleşirken, temassız ödeme kabul eden terminallerin oranı da %62 olarak gerçekleşti. İnternet üzerinden kartlı ödemelerin toplam içerisindeki payı da %18,3 oldu.

Kredi Kartı Sayısı
(Milyon Adet)

68,6

Temassız Oranı

%52

Banka Kartı Sayısı
(Milyon Adet)

160,4

Temassız Oranı

%20

Terminal Adedi
(Milyon Adet)

2,47

**Temassız
Terminal Oranı**

%62

ATM Sayısı

53 Bin Adet

İŞLEM TUTARI (İlk 9 Ay - Milyar TL)

	Kredi Kartı	Banka Kartı
Alışveriş Tutarı	616	96
Nakit Çekim Tutarı	62	623

BÜYÜME ORANLARI (İlk 9 Ay - Milyar TL)

	Kredi Kartı	Banka Kartı
Alışveriş Tutarı	%17	%34
Nakit Çekim Tutarı	%14	%18

İnternette Kartlı Ödemeler
(İlk 9 Ay - Milyar TL)

138

**İnternette Kartlı
Ödemelerin Payı**

%18,3

Taksitli Ödemeler
(İlk 9 Ay - Milyar TL)

140

Taksitli Ödemelerin Oranı

%23

BÖLÜM 03

finansal bilgiler ve değerlen- dirmeler

3.1. III. ARA DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL VERİLER

AKTİF KALEMLER	30.Eyl.19	31.Ara.18
Nakit Ve Nakit Benzeri Değerler	37.863.422	28.795.444
Diğer Dönen Varlıklar	34.158.433	31.675.018
Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	73.688.341	56.060.000
Diğer Duran Varlıklar	2.157.565	562.457
Aktif Toplamı	147.867.761	117.092.919
PASİF KALEMLER	30.Eyl.19	31.Ara.18
Kısa Vadeli Yükümlülükler	40.355.184	42.029.227
Uzun Vadeli Yükümlülükler	14.044.442	10.098.584
Ödenmiş Sermaye	30.000.000	30.000.000
Diğer Özkaynaklar	63.468.135	34.965.108
Pasif Toplamı	147.867.761	117.092.919
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	30.Eyl.19	30.Eyl.18
Hizmet Gelirleri	137.616.744	111.831.943
Hizmet Üretim Maliyetleri	(80.556.812)	(73.493.885)
Brüt Hizmet Karı	57.059.932	38.338.058
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	(415.319)	(434.625)
Genel Yönetim Giderleri	(24.133.378)	(20.715.257)
Faaliyet Karı	32.511.235	17.188.176
Finansal Gelirler	4.027.208	4.119.402
Finansman Giderleri	(2.419.662)	(1.166.037)
Diğer Gelirler	314.953	204.836
Diğer Giderler	(818.114)	(643.612)
VERGİ ÖNCESİ KAR	33.615.620	19.702.765
Cari Vergi Gideri	(6.410.107)	(4.118.169)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	1.297.514	18.260
NET DÖNEM KARI	28.503.027	15.602.856
GÖSTERGE RASYOLAR	30.Eyl.19	30.Eyl.18
Brüt Kar Marjı	41%	34%
Net Kar Marjı	21%	14%
Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri	76%	84%
	30.Eyl.19	31.Ara.18
Özkaynak Karlılığı	30%	24%
Aktif Karlılığı	19%	13%
Borçlar / Özkaynak	58%	80%

**Mobil
cihazlarla
yapılan
temassız işlem
adedi artıyor.**



**SERKAN
ÜLGEN**

3.2. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Yönetim Kurulu Başkanı
BKM

Türkiye’de, 2019 Eylül ayı sonu itibarıyla 68,6 milyon adet kredi kartı, 160,4 milyon adet banka kartı olmak üzere, toplam 229 milyon adet kart sayısına ulaşılmıştır. 2019 yılının ilk dokuz aylık döneminde kredi kartlarıyla yapılan alışverişler %17 oranında artış göstermiştir. Kredi kartı alışveriş tutarı 616 milyar TL, nakit avans tutarı 62 milyar TL, banka kartlarıyla yapılan alışveriş tutarı da 96 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Yılın ilk dokuz ayında internet üzerinden kartla yapılan ödemelerin tutarının, bir önceki yılın aynı dönemine göre %37 oranında artarak, 138 milyar TL’ye çıktığı görülmektedir. İnternet üzerinden yapılan kartlı ödemelerin payı ise %18,3 düzeyindedir.

Temassız ödemelerdeki artış trendi, şifresiz olarak yapılabilen temassız ödeme işlem limitinin 1 Ağustos 2019’dan itibaren 120 TL’ye çıkartılmasının da etkisiyle yükselişini sürdürüyor. 2019 Eylül ayı itibarıyla temassız kredi kartı sayısı 35,5 milyona, temassız banka kartı sayısı ise 32,7 milyona ulaşmıştır. Ayrıca, ülkemizde her 5 iş yerinin 3’ünde temassız ödeme kabul edilmektedir. Temassız işlem adedi yılın ilk 9 ayında geçen yılın aynı dönemine göre 2.2 kat artarak 316 milyon olmuştur. 2019’un sonunda hedeflenen işlem adedi ise 500 milyon seviyesidir. 2019 yılının ilk 9 ayında yapılan mobil temassız işlem adedi ise geçen yıla kıyasla 2.2 kat artışla 2 milyon adet olarak gerçekleşmiştir. Yıl başından bu yana mobil cihazlarla temassız olarak yapılan alışveriş tutarının ise 88 milyon TL’yi geçtiği görülmektedir.

Ayrıca 10-14 Ağustos tarihlerine denk gelen Kurban Bayram’ında 7,7 milyar liralık ödeme kartlarla yapılırken; Arife Günü’nde ise kartlı ödeme adedinde rekor kırılmıştır. Öte yandan Motorlu Taşıtlar Vergisi’nin (MTV) ikinci taksitinin ödendiği temmuz ayında, bu ödemeleri de kapsayan “Kamu-Vergi Ödemeleri” sektöründe, kredi kartlarıyla 4,1 milyar TL’lik ödeme yapılmış ve vergi ödemelerinde internet tercih edilmiştir. Tüm bu gelişmeler kartların hayatın her alanında kullanıldığının en önemli göstergesidir

BKM’nin 2019 yılının ilk dokuz ayında yürüttüğü faaliyetleri ve mali tabloları dikkatinize sunarken, istikrar ve başarıyla dolu bir dönem dilerim.

Saygılarımla.

**TROY Eylül
2019 itibarıyla
9 milyonu aşkın
kart sayısına
ulaştı.**



DR. SONER CANKÖ

Genel Müdür
BKM

3.3. GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

BKM olarak yılın ilk dokuz ayını %49'u dönen, %51'i ise duran varlıklar olmak üzere, toplamda 147,9 milyon TL'lik varlık büyüklüğüyle noktalandık. Hizmet gelirleri 2018'in aynı dönemine kıyasla yaklaşık %23 artışla, 137,6 milyon TL olarak gerçekleşirken, dokuz aylık net kârımız ise 28,5 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019'un üçüncü çeyreğinde şirketimiz sistemleri üzerinden 2.742 milyon adet takas işlemi gerçekleştirilmiş ve 337 milyar TL'lik takas işlem hacmine ulaşılmıştır. Uygulama süreklilik ortalaması %99,99 olan BKM Yönlendirme Sistemi üzerinden bu dönemde gerçekleşen işlem adedi geçen senenin aynı dönemine göre %15,4 oranında artış göstermiş ve 3,26 milyar adede yükselmiştir. Türkiye'nin Ödeme Yöntemi TROY, bugün 19'u banka, 4'ü elektronik para kuruluşu olmak üzere toplamda 23 kurumun banka kartı, ön ödemeli kart ve kredi kartlarının sağ alt köşesinde yer almaktadır. Türkiye'de henüz kartlı ödemeyle tanışmamış 20 milyonu aşkın kişiyi TROY logolu kartlarla buluşturma amacıyla hareket ederken, Eylül 2019 sonu itibarıyla 9 milyonu aşkın kart sayısına ulaşmanın mutluluğunu yaşamaktayız. Ayrıca TROY, finansal okuryazarlık alanındaki çalışmaları kapsamında Attila Köksal tarafından kaleme alınan Geleceğe Yatırım-Aileler İçin Tasarruf ve Yatırım Tavsiyeleri kitabına destek vermiştir.

Bu sene ilki gerçekleşen Sardis Ödülleri'nde önemli bir başarı kazanmanın gururunu yaşamaktayız. BKM Express "Kurumsal Sosyal Sorumluluk" kategorisinde, "Palavra" reklam kampanyası "Entegre İletişim" kategorisinde ve BBN (BayBayNakit) uygulaması ise "Kurumiçi İnovasyon" kategorisinde ödül kazanmıştır.

Ülkemizdeki e-ticaret sektörünün güvenli bir şekilde büyümesi hedeflenerek başlatılan çalışma ve yatırımlar neticesinde bugün tüm perakende sektöründe uluslararası örneklerden daha üstün bir dijital cüzdan haline gelen BKM Express hizmetinin sonlandırılması yönündeki 30.05.2019 tarihli Rekabet Kurulu kararının gerekçeleri 03/09/2019 tarihinde tebliğ alınmıştır. Teknolojisi, markası ve yatırımı ile tamamıyla yerli ve milli kaynaklarla geliştirilen Türkiye'nin Dijital Cüzdanı BKM Express'in ülke hedefleri doğrultusunda ödeme altyapımızın bağımsızlığı için hizmet vermeye devam etmesi ve gerekçeli kararda işaret edilen rekabet hukuku endişelerinin bertaraf edilmesi amacıyla, tanınan 60 günlük sürenin uzatılması talebiyle 17/09/2019 Rekabet Kurumu'na süre uzatım başvurusu yapılmıştır. Yılın son döneminde ülkemiz ve sektörümüz adına başarılı gelişmelerin yaşanmasını dilerim.

Saygılarımla.

BÖLÜM 04

yönetim kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler

**Yılın ilk dokuz aylık döneminde
10 kez Yönetim Kurulu
toplantısı yapılmıştır.**

**İlgili dönemde
Yönetim Kurulu tarafından
toplam 17 adet
karar alınmıştır.**

BÖLÜM 05

komite faaliyetlerine ilişkin bilgiler

5. İÇ DENETİM VE RİSK KOMİTESİ

İki üyeden oluşan İç Denetim ve Risk Komitesi'ne Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Meriç Kaytancı başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Ergin Kaya'dır. Komite, Yönetim Kurulu adına BKM'nin iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmekte; iç kontrol, risk yönetimi, iç denetim ve yasal uyum faaliyetlerinin etkinliğini, yeterliliğini ve uyumluluğunu bağımsız olarak değerlendirmektedir. Yılın ilk dokuz aylık döneminde İç Denetim ve Risk Komitesi üç defa toplanarak altı adet karar almıştır.



BANKALARARASI
KART MERKEZİ



BANKALARARASI KART MERKEZİ

Nispetiye Cad. Akmerkez E3 Blok Kat: 2-3 Etiler - İstanbul

Tel: (0212) 350 79 00 / Faks: (0212) 282 12 22

www.bkm.com.tr