NASDAQ: **FISV**

Fiserv, Inc.

fiserv.

ÖNERİ VEREN KURUM SAYISI	23
KUVVETLİ AL	6
AL	1
TUT	16
AZALT	0
SAT	0

SON FİYAT

102.22$

MEDYAN HEDEF FİYAT

121.85$

PhillipCapital
Your Partner In Finance

fiserv.

• Ödeme hizmetleri ve finansal hizmetler sunan dünya çapında bir şirket olan Fiserv, 26 Temmuz'da açıklanan 2Ç22 bilançosunda 2Ç22'ye göre %14 artışla 1,54$ HBK ve %10 artışla 4,23 Milyar$ hasılat elde etti, beklentiler 1,55$ HBK ve 4,07 Milyar$ hasılat yönündeydi. Böylece şirket son 4 çeyrekte 3 kez beklenti üzeri hasılat elde etmiş oldu.

• Bu dönemde şirket, firmalara satış – pazarlama ve dijital ticaret imkanı sunduğu segmentte %17 büyüme, finansal teknoloji alanında 57 ve ödemeler alanında %8 olarak gerçekleşen büyümenin katkısıyla %12 organik hasılat büyümesi elde etti.

• Organik hasılat büyümesi ve net kar anlamında senenin ilk yarısındaki güçlü performans nedeniyle şirket 2022 tahminlerini güncelledi. Daha önce 2022 sonunda %7-%9 organik büyüme beklediğini belirten şirket, yıl sonu tahminlerini %9-%11 organik büyüme ve 6,40$ - 6,55$ HBK olarak güncelleyerek, %16 - %17 büyüyeceklerini tahmin ettiklerini belirtiyor. Organik büyüme fırsatlarının yanında Ondot, BentoBox ve Finxact gibi yakın zamanda gerçekleşen satın almaların da önümüzdeki dönemlerde büyümeye katkı sunacağını belirtiyor.

• Özellikle, bulut tabanlı bankacılık çözümleri geliştiren Finxact'in entegrasyonu ile sağlanacak sinerjilerden önemli bir katkı bekleniyor. Şirket, Finxact hizmetlerini mevcut müşterilerine yenilikçi bir platform veya yan ürün olarak satmayı deniyor. Finxact hizmetlerine karşı müşterilerin ilgisinin yüksek, geri dönüşlerin olumlu olduğunu belirten şirket, Finxact ile yeni nesil bankacılık alanında önemli bir adım atıldığını ve dijitalleşen finans sektöründe Finxact'in hizmetlerine olan talebin artmaya devam edeceğini düşünüyor.

• Teknik açıdan FISV, 200 günlük ortalama direncini ve Nisan 2021'den beri içinde hareket ettiği azalan trend kanalı direncini aştı. 95$ yatay desteği altında zarar kes çalıştırmak kaydıyla, 106$ ve 111$ yatay trend dirençleri hedeflenebilir.

PhillipCapital
Your Partner In Finance