

PARAQR ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

01.01.2021-31.12.2021 DÖNEMİ YÖNETİM KURULU YILLIK FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

Şirket Ünvanı : ParaQR Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

Ticaret Sicil Memurluğu : İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü

Ticaret Sicil Numarası : 264018-5

Vergi Dairesi : Kozyatağı

Vergi Numarası : 7210803737

Kuruluş Tarihi : 07/09/2020

Sermaye : 20.000.000,00-TL

Adres : Küçükbakkalköy Mah. Derebey Sok. No:6/3 Ataşehir/İstanbul

Telefon : 0850 800 00 77

İnternet Adresi : www.paraqr.com

E- Mail Adresi : info@paraqr.com

Faaliyet Konusu : Şirketin amaç ve konusu başlıca şunlardır. 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) ve buna bağlı olarak çıkarılan sair ikincil düzenlemeler kapsamında olmak ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından Şirketimize verilen izin çerçevesinde kalmak üzere, ödeme hizmeti sağlamak ve her türlü elektronik para ihracı olup bu kapsamda özellikle şunlar şirketin amacı ve konusunu kapsamındadır. a- Türkiye Cumhuriyeti kanunları uyarınca her türlü ödeme hizmeti ve elektronik para ihracı faaliyetlerinin yürütmek. b- Şirket bu faaliyetler kapsamında aşağıdaki işlemleri gerçekleştirebilir. a) Elektronik para ihracı b) Ödeme hizmetleri sunulması c) Fatura ödemelerine ilişkin aracılık edilmesine yönelik hizmetler d) Gerekli teknik yapının ve sistemin kurulması e) Faaliyeti ile sınırlı olmak üzere döviz alım-satımı f) Faaliyetleri yerine getirmek amacıyla yurtiçi veya yurtdışından dış hizmet alımı g) İşyeri olarak kullanılmak üzere bina ve tesisler edinilmesi ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunulması h) Gerekli büro ekipmanları temini i) Gerçek veya tüzel kişilerle işbirliği/ortaklık yapılması, bu kişilerle yeni şirket kurulması veya ortak girişimler yapılması j) Başka tüzel kişilerin satın alınması, bunlara ortak olunması k) Kredi ve diğer finansal araçların kullanılması l) Fikri haklar edinilmesi ve bu fikri hakların tescili ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunulması m) Sınai mülkiyet haklarına ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi n) Türkiye de ve yurtdışında temsilcilik/büro/işyeri kurulması o)Üçüncü kişilerle gerekli diğer sözleşmelerin akdedilmesi p)Taşınır veya taşınmaz mallar edinilmesi ve bu mallar üzerinde tasarrufta bulunulması q) Yerli ve yabancı personel istihdam edilmesi r) Şirketin faaliyetleri kapsamında her türlü ticari, idari, mali tasarruflarda bulunulması

Ortaklık Yapısı :

PARAQR ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. HİSSEDARLARI	Nominal Değer (TL)	Yüzde (%)	PARAQR'daki doğrudan payı	PARAQR'daki dolaylı payı	Doğrudan veya dolaylı payı %10'dan büyük mü?
ADI, SOYADI/ÜNVANI					
Halil Aslan	8.000.000,00	% 40	% 40	-	Evet
Ahmet Erzurum	12.000.000,00	% 60	% 60	-	Evet
TOPLAM	20.000.000,00	% 100	% 100		

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

Kuruluş özkaynaklar toplam tablosu aşağıdaki gibidir:

a) Ödenmiş sermaye	20.000.000,00
b) Hisse senedi ihraç primleri	-
c) 6102 sayılı Kanunda tanımlanan yedek akçeler	-
ç) Net dönem karı/zararı ile geçmiş yıllar karı/zararı	(477.725,21)
d) Türkiye Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca özkaynağa yansıtılan kazançlar	-
e) Karşılıklı iştirak sermaye düzeltmesi	-
f) Kontrol gücü olmayan paylar	-
a) Kuruluşun iktisap ettiği kendi payları-sermayelerindeki payların toplamı	-
b) Maddi olmayan duran varlıklar	525.000
c) Ortaklık paylarının yüzde ondan fazlasına sahip olunan bankalar ve finansal kuruluşların sermayelerindeki payların toplamı	-
ç) Ortaklık paylarının yüzde on ve daha azına sahip olunan bankalar ve finansal kuruluşlarda sahip olunan sermaye tutarının (a), (b), (c) ve (d) bentlerinde belirlenen kalemler düşülmeden hesaplanan kuruluşun özkaynağının yüzde onunu aşması halinde, söz konusu bankalar ve finansal kuruluşlarda sahip olunan sermaye tutarı	-
d) Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerindeki ortaklık payları	-
TOPLAM	19.522.274,79
HESAPLANAN ÖZKAYNAK	19.522.274,79

ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

Şirketin Yönetim Organı: 5 yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kuruludur.

Yönetim Kurulu Üyeleri: Lütfi Akbulut, Ahmet Erzurum, Halil Aslan, Alparslan Kerim Karakuş, Feride Hilal İmal

Genel Müdürü: Alparslan Kerim Karakuş

Şirketi temsil ve ilzama yetkili kişiler: Lütfi Akbulut (Münferiden), Alparslan Kerim Karakuş (Sınırlı)

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

Personel sayısı: 6

PERSONEL LİSTESİ

İSİM SOYİSİM	İŞE GİRİŞ TARİHİ	SİCİL NO	ÜNVAN	DEPARTMAN
Lütfi Akbulut	02.06.2021		1120.46-Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu
Alparslan Kerim Karakuş	02.06.2021		1112.05-Genel Müdür	Yönetim Kurulu
Atalay Aktaş	07.09.2020	5201200201055	1120.44-Yazılım Proje Yöneticisi (Özel Sektör)	Bilgi Teknolojileri
Sezin Atıcı	07.09.2020	1001200616700	2411.15 -İç Kontrol Denetçisi (Banka)	İç Kontrol ve Uyum
Yükra Yıldız	02.07.2021	3403201201935	4419.01 -Müşteri Temsilcisi	Şikâyet ve İtirazlar
Asuman İşman	04.01.2020	3406199618361	2412.04 -Risk Yönetim Uzmanı (Banka)	Risk Yönetimi

Varsa hâlihazırdaki şubelerinin adres ve iletişim bilgileri: Şubesi bulunmamaktadır.

Varsa hâlihazırdaki temsilcilerinin adres ve iletişim bilgileri: Temsilcisi bulunmamaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıkları: Şirket sermayesinin tamamı Ahmet Erzurum ve Halil Aslan'a ait olup, kendi iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

Hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler: Bulunmamaktadır.

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: Yoktur.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Bulunmamaktadır.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Şirketin iç kontrol sistemi ve faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü: Şirket iç kontrol sistemi ve faaliyetleri 6493 sayılı kanunda belirtilen hükümlere uygun olarak, gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin yapısı ve kapsamı ile uyumlu ve yeterli olduğu kanaatine varılmıştır. İç Kontrol ve Uyum Birimi personelinin bulunduğu İç Kontrol prosedür, politika ve talimatlarının işletildiği, ancak şirket henüz faaliyete başlamadığından dolayı, İç Kontrol ve Uyum Birimi faaliyetlerinin etkinliğinin değerlendirilmesiadına yeterli örneklem ve denetim kanıtı bulunmamaktadır.

Şirketin doğrudan ya da dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin bilgiler: Şirketin 01.01.2021-31.12.2021 hesap dönemine ait şirket mali tabloları ışığında ‘‘Sermayenin Ödendiğinin Tespiti Raporu’’ ve ‘‘Özkaynak Tespit Raporu’’ Avrasya Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından yapılmıştır.

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkındaki bilgiler: Şirket aleyhine açılan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

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

Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa; toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler: 28.12.2021 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmış ve Şirket Ana Sözleşmesinin Madde 6 sermaye maddesinin önceki sermayeyi teşkil eden 5.000.000,00 TL ‘nin 20.000.000,00 TL’ye yükseltilerek tadil edilmesine karar verilmiştir.

Şirketin yıl içerisinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse, hâkim şirketle, hâkim şirket bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun veya ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve hâkim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan diğer tüm önlemler: Şirket, şirketler topluluğuna bağlı bir şirket değildir.

FİNANSAL DURUM

Finansal duruma ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu: Şirketin, esas sözleşmesinde yer alan faaliyetlerine başlamak ve sürdürebilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’na verilen faaliyet iznine sahip olması gerekmektedir. Bu bağlamda şirket, faaliyet izninin alınabilmesi için mevzuatın aradığı gerekli tüm hazırlıklarını tamamlayarak faaliyetin izninin alınması ile faaliyetine başlayacaktır. Faaliyet izni alınana kadar idari, personel vb. giderlerin karşılanabilmesi için katılım hesabındaki TL değerini vadeli hesapta değerlendirmektedir. Bu şekilde elde edilen pasif nitelikli gelir ile şirketin zorunlu giderlerinin önemli bir bölümü karşılanmış ve ticari bilanço zararı öngörülenin altında gerçekleşerek 291.150,97 TL olmuş, ayrıca şirketin sermayesi özvarlık içinde korunmuştur.

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesinin birinci fıkrası uyarınca yönetim kurulu, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, bunun için gerekli önlem ve çarelerin uygulanması ile riskin yönetilmesi amacıyla, sistemi çalıştırmak ve geliştirmekle yükümlüdür.

Şirketin risk yönetimi politikaları, şirketin maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı şirketin riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır. Bunlara ek olarak, şirket yönetim kurulu üyelerinin şirket operasyonlarına aktif olarak katılımı söz konusudur. Yönetim kurulu üyeleri icracı görevini de yüklenerek şirketin finansal, operasyonel ve mevzuatsal tüm süreçlerini takip etmekte, kararları almakta ve uygulayıcısı olmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin sektördeki uzun yıllara dayanan tecrübesi şirket faaliyetlerini dikkatle ve titizlikle takip etmeleri, doğacak risklerin önceden teşhis edilmesine imkân tanımaktadır.

DİĞER HUSUSLAR

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: Bulunmamaktadır.

İlave Bilgiler: Bu rapor Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup, aşağıda ismi yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi
Alparslan Kerim KARAKUŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Halil ASLAN

Yönetim Kurulu Üyesi
Feride Hilal İMAL

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ahmet ERZURUM

Yönetim Kurulu Başkanı
Lütfi AKBULUT