

PARAQR ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

10.09.2020-31.12.2020 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 : 5.000.000,00-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'deki doğrudan payı	PARAQR 'deki dolaylı payı	Doğrudan veya dolaylı payı %10'dan büyük mü?
ADI, SOYADI/ÜNVANI					
Lütfi Akbulut	1.750.000,00	%35	%35	-	Evet
Halil Aslan	2.000.000,00	% 40	% 40	-	Evet
Ahmet Erzurum	1.000.000,00	%20	%20	-	Evet
Alparslan Kerim Karakuş	250.000,00	% 5	% 5	-	Hayır
TOPLAM	5.000.000,00	% 100			

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

Kuruluş özkaynaklar toplam tablosu aşağıdaki gibidir:

ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI	5.086.095,63
Ödenmiş Sermaye	5.000.000,00
Borçlar (-)	(43.500,08)
Aktif Toplamı	5.129.595,71

Ortakların sermaye taahhütlerine ilişkin kayıtlardan sonra borçlandırılmaları yönünde başka bir hesaba alacak kaydına rastlanmamış olup, sermaye taahhütlerinde borç bulunmamaktadır. Şirketin 31.12.2020 tarihli mali tablolarına göre ödenmiş sermayesi 5.000.000,00 TL olarak tescil edilmiştir. Ödeme bilgilerine ilişkin muhasebe kayıtları aşağıdaki gibidir:

Ödeme Tarihi	Yevmiye Maddesi No	Tutarı (TL)	Ödeme Şekli
08.09.2020	02	962.500,00	Banka Havalesi
08.09.2020	02	200.000,00	Banka Havalesi
08.09.2020	02	87.500,00	Banka Havalesi
02.12.2020	89	2.000.000,00	Banka Havalesi
02.12.2020	89	1.550.000,00	Banka Havalesi
02.12.2020	89	162.500,00	Banka Havalesi
02.12.2020	89	37.500,00	Banka Havalesi
Toplam		5.000.000,00	

Şirket yasal defter ve belgeleri üzerinde mevcut sermayenin tamamen ödenip ödenmediğine ilişkin bilgiler:

Şirketin 5.000.000,00 TL olan sermayesi 2020 yılında tamamen ödenmiş ve bugüne kadar herhangi bir çekilme olmadığı ve şirketin 31.12.2020 tarihli mizanına göre hesaplanan özvarlığının Türk Ticaret Kanunu 376'ya göre korunduğu, 5.086.095,63 TL olarak şirket bünyesinde mevcut bulunduğu görülmüştür.

ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

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

Yönetim Kurulu Üyeleri: Lütfi Akbulut, Halil Aslan, Alparslan Kerim Karakuş, Ahmet Erzurum, 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 bilgiler: Bulunmamaktadır.

Personel sayısı: 7

PERSONEL LİSTESİ

İSİM SOYİSİM	İŞE GİRİŞ TARİHİ	SİCİL NO	ÜNVAN	DEPARTMAN
Adıhan Barbaros Kalyoncu	7.09.2020	5201201305880	3511.03 -Bilişim Uzmanı	Bilgi Teknolojileri
Atalay Aktaş	7.09.2020	5201200201055	1120.44-Yazılım Proje Yöneticisi (Özel Sektör)	Bilgi Teknolojileri
Caner Dumanoglu	7.09.2020	5201201305959	3511.03 -Bilişim Uzmanı	Bilgi Teknolojileri
Mecbure Beyza Sönmez	7.09.2020	3407200000212	2412.04 -Risk Yönetim Uzmanı (Banka)	Risk Yönetimi
Sezin Atıcı	7.09.2020	1001200616700	2411.15 -İç Kontrol Denetçisi (Banka)	İç Kontrol ve Uyum
Yükra Yıldız	2.11.2020	3403201201935	4419.01 -Müşteri Temsilcisi	Şikâyet ve İtirazlar
Asuman İşman	4.01.2020	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 Lütfi Akbulut, Halil Aslan, Ahmet Erzurum, Alparslan Kerim Karakuş'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 değerlendirilmesi adına yeterli örneklem ve denetim kanıtının oluşmadığına ilişkin tespit KPMG Bilgi Sistemleri Denetimi Raporu içerisinde [2020.S.DİĞR.0001.KD] kodlu bulguda yer almaktadır.

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 10.09.2020-31.12.2020 hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetimi Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. 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: 01.12.2020 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmış ve Şirket Ana Sözleşmesinin Madde 3 amaç ve konu maddesinin 6493 Sayılı kanunda geçen faaliyet konularının tahdidi olarak düzenlenerek 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.

FINANSAL 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 178.280,00-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
Feride Hilal İMAL

Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet ERZURUM

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Halil ASLAN

Yönetim Kurulu Başkanı
Lütfi AKBULUT