

DGPARA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2023/31.12.2023 DÖNEMİNE İLİŞKİN

YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

1. Genel Bilgiler

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2023 - 31.12.2023
Ticaret Unvanı : Dgpara Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası : 246912-5
Vergi No : 295 101 7510
Merkez Adresi : Maslak Mah.E.Büyükdere Cad.Koçkaya As
Plz.No:1/49 K:16 Sarıyer/İstanbul
Şube Adresi : -
Telefon: : 0212 340 77 77
E-Posta Adresi : finans@dgpara.com
İnternet Adresi : <https://dgpara.com>

1.1 Dgpara Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu Anonim Şirketi Beşiktaş 25.Noterliğince 03/06/2020 tarih 9662 sayı ile düzenlenen esas mukavelesi ile İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca 04 Haziran 2020 tarihinde tescil edilerek 08 Haziran 2020 tarih ve 10092 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi' nde ilan edilmiştir. Bu rapor Şirketimizin 01.01.2023-31.12.2023 yılı faaliyetlerine ilişkin olarak hazırlanmıştır.

1.2 Şirketin yukarıdaki merkez adresi dışında faaliyette bulunduğu şubesi yoktur.

1.3 Şirketin 12.02.2024 tarihi itibarıyla tescil edilmiş sermayesi 70.000.000 TL ve 26/06/2024 tarihi itibarıyla tescil edilmiş sermayesi güncel olarak 90.000.000 TL olup tamamı ödenmiştir.

1.4 Şirketin 2023 takvim yılına ait ortalama toplam personel sayısı 13'tür.

2. Şirket Profili

Dgpara Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ("Dgpara"),

-6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ("6493 sayılı Kanun") ve buna bağlı olarak çıkarılan sair ikincil düzenlemeler kapsamında olmak ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından Şirket'e verilen izin çerçevesinde kalmak üzere, ödeme hizmeti sağlamak olup bu kapsamda:

-Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dahil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dahil para transferinin yapılması,

-Sadece ödeme hizmetinin sunulmasıyla ilgili olmak kaydıyla döviz alım satım işlemleri, elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetlerinin sunulması ile ilgili olan ve ödeme hizmeti sağlayıcılarının faaliyetlerini güvenli kılan ve kolaylaştıran kart saklama, kart verilerinin işlenmesi, suistimal ve dolandırıcılık önleme gibi ödeme hizmetlerini tamamlayıcı nitelikte olan yan hizmetler ile elektronik paranın ihracı veya ödeme hizmetleri ile ilgili eğitim ve danışmanlık hizmetlerinin sunulması ve aldığı fon tutarı kadar elektronik paranın gecikmeksizin ihraç edilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir

Özetle işletim sunduğu ve sunabileceği sektörler;

- Bankacılık & Finans Kurumları,
- Devlet Kurumları,
- Telekomünikasyon Şirketleri,
- Ulaşım Otoriteleri,
- Elektronik Para Şirketleri olarak gerçekleşmektedir.

Kurumların hızla değişen ihtiyaçlarına ayak uydurmak üzere oluşturulmuş vizyonu ile Dgpara, daima yeniliklere açık, esnek bir yapıya sahiptir. Müşterilerinin ihtiyaçlarına odaklı olan yaklaşımı; iyi donanımlı ve bilgili uzmanları, deneyimli yönetimi ile sektörün ihtiyacı olan profesyonel hizmetleri yetkisi dahilinde sağlamaktadır.

Türkiye, ödeme sistemleri alanında Avrupa'da öncü ve dünyada yakın takip edilen bir pazardır. Bu pazarda faaliyet gösteren Dgpara tarafından, sunulan tüm hizmetler Türk mühendisleri ve Türkiye'de Bankacılık alanında ihtisas yapmış kişilerin geliştirdiği çözümler üzerinden sunulmaktadır.

Şirket, 29 Nisan 2021 tarihinde TCMB tarafından ödeme hizmetleri sunmak üzere faaliyet izin belgesi almıştır.

Şirket, 10 Şubat 2022 tarihinde TCMB tarafından elektronik para ihracı faaliyetleri için faaliyet izin belgesi almıştır.

3. Ortaklık Yapısı

3.1 Şirketin ödenmiş sermayesi 2023 takvim yılı sonunda 70.000.000 TL ve her biri 1,00 TL nominal değerli 70.000.000 hisseye bölünmüştür. Güncel olarak ise sermayesi 90.000.000 TL ve her biri nominal değerli 90.000.000 hisse bölünmüştür. 31.12.2023 tarihi itibari ile Dgpara'nın hissedarı ve sermaye içerisindeki payları nominal değerleri üzerinden aşağıda belirtilmiştir;

Hissedar (2023)	Hisse Tutarı	Sermaye Oranı
Dgpays Bilişim Hizmetleri A.Ş.	70.000.000	100%
Hissedar (2024)	Hisse Tutarı	Sermaye Oranı
Dgpays Bilişim Hizmetleri A.Ş.	90.000.000	100%

3.2 Rapor dönemi içerisinde hisse değişikliği olmamıştır.

3.3 Şirket hisselerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Görevleri

4.1 Şirketin 31.12.2023 tarihi itibari ile yönetim kurulu 3 kişiden oluşmaktadır. Yönetim kurulu üyeleri ve görevleri aşağıda belirtilmiştir;

Yönetim Kurulu Üyesi	Görevi
Hasan KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşim KARACA	Yönetim Kurulu Üyesi
Muhammed SAYIN	Yönetim Kurulu Üyesi

4.2 Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketle kendileri ya da başkaları adına rakabet yasağı kapsamında faaliyetleri mevcut değildir.

4.3 Rapor dönemi içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan hak ve menfaatlerin toplam tutarı 3,945,882 TL'dir.

5. Bağlı Ortaklıklar

5.1 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların faaliyet konuları ve konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda bağlı ortaklıkların faaliyette bulunduğu endüstriyel bölümler aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklık	Faaliyet Konusu	Ortaklık Payı
DgpaysIT Bilişim ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Yazılım	%51

6. Finansal Bilgiler

6.1 Şirketin muhasebesinden sorumlu personeli İbrahim KAMAT olup, bu kişinin 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre Serbest Muhasebeci Mali Müşavir unvanı bulunmaktadır.

6.2 Grubun borca batıklığı ya da sermayesinin karşılıksız kalması gibi bir durum söz konusu değildir.

6.3 Grubun finansal yapısının daha da iyileştirilebilmesi için özkaynak tutarının bu seviyelerde tutulması hedeflenmektedir.

6.4 Dgpara'nın 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihi itibari ile sona eren dönemlere ait bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal durum ve kapsamlı konsolide kar/zarar tablosu aşağıdaki gibidir;

	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		151.638.782	3.177.695
Nakit ve Nakit Benzerleri	22	149.887.447	3.047.063
Ticari Alacaklar		--	--
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		--	--
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar		--	--
Diğer Alacaklar	5	--	64.726
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar		-	64.726
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar		--	--
Peşin Ödenmiş Giderler	6	1.673.336	49.432
Diğer Dönen Varlıklar	12	77.999	16.474
Duran Varlıklar		5.654.054	959.818
Maddi Duran Varlıklar	7	622.094	453.551
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8	2.481.326	398.337
Peşin Ödenmiş Giderler	6	--	--
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar		2.422.109	--
Diğer Duran Varlıklar		--	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	128.525	107.930
TOPLAM VARLIKLAR		157.292.836	4.137.513

gr

	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		92.149.167	3.230.661
Kısa Vadeli Kiralama Yükümlülükleri	3,10	286.425	144.120
Ticari Borçlar		2.017.668	43.872
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	3	14.084	--
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	4	2.003.584	43.872
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	9	709.849	480.456
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	9	802.978	580.714
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	9	802.978	580.714
Diğer Borçlar	5	13.049.742	1.542.322
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	3,5	12.993.153	1.539.376
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	56.587	2.946
Gelecek aylara ait gelirler		74.755.876	--
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	12	526.629	439.177
Uzun Vadeli Yükümlülükler		368.314	255.103
Uzun Vadeli Kira Yükümlülükleri	3,10	162.108	79.450
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	9	206.206	175.653
Kıdem Tazminatı Karşılıkları		206.206	175.653
ÖZKAYNAKLAR		64.775.355	651.749
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar			
Ödenmiş Sermaye	13	106.944.566	34.037.117
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırlamayacak			
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		(215.996)	(106.987)
Geçmiş Yılları Zararları		(33.278.381)	(12.050.206)
Dönem Net Zararı		(8.674.834)	(21.228.175)
TOPLAM KAYNAKLAR		157.292.836	4.137.513

	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	14	17.503.526	--
Satışların Maliyeti (-)	14	--	--
Brüt Kar		17.503.526	--
Genel Yönetim Giderleri (-)	15	(86.036.750)	(20.980.565)
Pazarlama Giderleri (-)	16	(149.460)	(61.179)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	80.036.139	5.361.686
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(1.484.832)	(461.738)
Esas Faaliyet Karı/(Zararı)		9.868.623	(16.141.796)
Yatırım Faaliyetlerinden Giderler		--	--
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet			
Karı/(Zararı)		9.868.623	(16.141.796)
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ			
FAALİYET KARI/(ZARARI)			
Parasal Kayıp/Kazanç		(14.025.237)	(5.550.559)
Finansman Gelirleri (+)	19	830.748	789.145
Finansman Giderleri (-)	3,19	(3.500.398)	(403.712)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ			
ÖNCESİ KARI/(ZARARI)		(6.826.264)	(21.306.922)
Dönem Vergi Gideri	17	(1.822.447)	--
Ertelenmiş Vergi Gideri/ Geliri	17	(26.123)	78.747
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER			
DÖNEM KARI/ZARARI		(8.674.834)	(21.228.175)
DURDURULAN FAALİYETLER			
DÖNEM KARI/(ZARARI)		(8.674.834)	(21.228.175)
DÖNEM KARI/(ZARARI)		(8.674.834)	(21.228.175)

42

DİĞER KAPSAMLI GELİRLER:

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar

Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm

Kazançları/(Kayıpları)

(155.727)

(63.007)

Kar veya Zararda Yeniden

Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire

İlişkin Vergiler

17

46.718

15.752

DİĞER KAPSAMLI GELİR

(109.009)

(47.255)

TOPLAM KAPSAMLI GELİR

(8.783.843)

(21.275.430)

7. Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

7.1 Dgpara'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları bağlı ortaklığı Dgpaysıt Bilişim ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir. Rapor döneminde 11,629,763 TL araştırma ve geliştirme gideri oluşmuştur.

8. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi :

8.1. Şirketin her alanda karşılaşılabilecek risklere karşı, riskin erken saptanması konusunda ilgili departman müdürleri seviyesinde bir otokontrol mekanizması oluşturulması planlanmıştır.

Şirket'in sahip olduğu finansal araçlardan kaynaklanan likidite riskinin şirket operasyonlarını sürdürme noktasında önemli bir süreklilik riski oluşturmadığı değerlendirilmiştir.

Yabancı para cinsinden üstlenilmiş olan yükümlülüklerin, yerel para birimlerinin değer kaybetmesi nedeniyle borç hizmet maliyetlerinde artışa yol açması riskine karşı Şirket gerekli önlemleri hedge ederek ve gerekli yatırım stratejilerini gözeterek almış ve kur riskini yönetmiştir.

Şirket'in faaliyetleri sonucu yarattığı ve mevcut sermaye nakit akışlarının faaliyeti sürdürme noktasında yeterli olduğu, alacaklılara vade tarihinde ödeme yapabilme kabiliyetinde olumsuz bir gösterge olmadığı değerlendirilmiştir

Şirket'in özkaynak yeterliliği ile ilgili olumsuz bir gösterge bulunmadığı değerlendirilmiştir. Şirket 2023 sonunda mevcut sermayesini 70.000.000 TL ve 2024 tarihinde ise 90.000.000 TL'ye çıkararak özkaynaklarını daha da güçlendirmiştir.

Şirket'in faaliyetleri dışında kalan süreçleri dahilinde yapmış olduğu sözleşmelere ilişkin kayıplar/zararlar veya mücbir sebep gösteren karşı taraflardan kaynaklanan zararlar / riskler'in şirket sürekliliğini tehdit edecek büyüklükte bir risk teşkil etmediği değerlendirilmiştir.

Şirketin finansal ve finansal olmayan varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerini etkileyen ticari veya ekonomik koşullarda meydana gelen değişiklikler ve varlık değer düşüklüğü değerlendirmelerini etkileyebilecek önemli bir tahmin değişikliği olmadığı değerlendirilmiştir.

Şirket'in planlamaları çerçevesinde gelecek yıllara ait projeksiyonları dikkate alınmış ve büyümenin devam edeceği değerlendirilmiştir. Bu çerçevede 2024 ilk çeyreğinde yeni yaptığı önemli müşteri sözleşmeleri ile bütçe planlamalarına güçlü bir giriş yapmıştır.

9. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

9.1 Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyeti ile ilgili olarak İç Denetim/Finans/Muhasebe Departmanının sorumluluğunda denetim ve kontrol çalışmaları yapılmakla birlikte, belirli periyotlarla ve dönem sonlarında olması mümkün fiili stok sayımı ve denetim işlemleri gerçekleştirilmektedir.

BM

9.2 Hesap dönemi içerisinde Şirketimiz herhangi bir kamu denetimine tabi tutulmamıştır. Finansal işlemlerimiz beyan edilen Kurumlar Vergisi matrahının doğruluğuna ilişkin olarak 3568 sayılı yasa kapsamında Yeminli Mali Müşavir Hamza Sivrikaya tarafından denetlenmektedir.

9.3 Şirketimiz aleyhine olarak hesap döneminde açılmış ya da bu dönemde derdest olan herhangi bir dava bulunmamaktadır.

9.4 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanmış idari veya adli herhangi bir yaptırım söz konusu değildir.

9.5 Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılmış olup yerine getirilmemiş herhangi bir genel kurul kararı yoktur.

9.6 Şirketin sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar yoktur.

9.7 Rapor dönemi içerisinde, şirket DGPAYSIT Bilişim Teknolojileri A.Ş. 'nin %51 hisselerini almış ve bunun haricinde şirket faaliyetleri ve faaliyetlerini önemli derece etkilecek bir durum bulunmamaktadır. Hisse devirlerine ilişkin açıklamalar "Bağlı Ortaklıklar" başlığı altında açıklanmıştır.

10.Diğer Hususlar ve Sonuç:

10.1 2023 Döneminde Dgpara Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu Anonim Şirketinin mali yapısını güçlendirilmiştir.

10.2 Şirketin Özvarlıkları 2023 dönem sonu itibarıyla 64.775.355 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı

Hasan KAYA



Yönetim Kurulu Üyesi

Yeşim KARACA



Yönetim Kurulu Üyesi

Muhammed SAYIN

