PARAGRAM ÖDEME KURULUŞU A.Ş. 2025 YILI FAALİYET RAPORU

GENEL BİLGİLER

1-Raporun Hesap Dönemi: 01.01.2025-31.12.2025

2-Şirket'in Ticaret Ünvanı: Paragram Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi

3-Ticaret Sicil No: 401269

4-Merkez ve Şubeler:

a-Merkez Adres: Dumlupınar Mah. 576. SK. No: 30 Çankaya / ANKARA

Telefon: 90 312 495 22 88

Web Adresi: www.pgpara.com

Mail Adresi: info@pgpara.com

b-Şubeler:

i. İstanbul Şubesi: Aksaray Mah. Valide Camii SK. No: 34A Fatih / İSTANBUL

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şirket'imizin Sermayesi 45.000.000 TL olup tamamen ödenmiştir.

Ortaklık Yapısı:

	31 Aralık 2025	
Ortaklık Yapısı	**Pay Oranı (%)**	**Pay Tutarı (TL)**
Muhammed Dirgam ŞEMSO	35	15.750.000
Mahir ÇOBAN	30	13.500.000
Haydar FARHADİ	30	13.500.000
Tarık ÇOBAN	5	2.250.000
TOPLAM	**100**	**45.000.000**

Şirket'imizde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.
Yönetim Organı:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Riad ŞEMSO
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Muhammed Dirgam ŞEMSO
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Mahir ÇOBAN
Yönetim Kurulu Üye	: Haydar FARHADİ
Yönetim Kurulu Üye	: Tarık ÇOBAN

2025 yılı ortalama personel sayısı: 39

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MÂLİ HAKLAR

Yönetim Kurulu üyelerine yıl içinde 850.826,71TL brüt ücret ödenmiştir.

Yolculuk, konaklama ve temsil giderleri olarak Yönetim Kurulu üyeleri için 139.191,45 TL, üst düzey yöneticiler için 344.085,02 TL harcama yapılmıştır.

Üst düzey yöneticilere de yıl içinde 850.826,71 TL brüt ücret ödemesi yapılmıştır.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

1- 2025 yılında toplam 152.551 TL tutarında sabit kıymet yatırımı yapılmıştır.

2- Şirket'in iç kontrol ve iç denetimi mali-idari ve üretim-kalite olarak iki farklı alanda yapılmaktadır. Kalite Güvence sistemi gereği tüm bölümler denetlenmekte ayrıca mali konularda Mertl YMM Mali Müşavirlik tarafından sürekli denetim yapılmaktadır. Söz konusu bağımsız denetim firmasınca düzenlenen bağımsız denetimden geçmiş Bilanço ve Gelir Tabloları raporumuzun ekinde sunulmuş olup tablolar tarafımızca onaylanmıştır.

3- Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

4- Hesap dönemi içinde Mertl Yeminli Müşavirlik A.Ş. firmasınca tam tasdik sözleşmesi hükümlerine uygun mali mevzuat yönünden denetimler yapılmıştır.

5- Şirket'imiz adına açılmış olan işçi alacaklarına ilişkin davalar sürmekte olup şirketimizin mali durumu ile faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte davamız bulunmamaktadır.

6- Bağımsız denetim olarak Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavir A.Ş. ile sözleşmemiz mevcut olup bağımsız denetim adı geçen şirket tarafından yapılmıştır.

7- Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında idari veya adli yaptırımlarla sonuçlanan herhangi bir durum oluşmamıştır.

8- 2025 yılı içerisinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı 29.09 2025 tarihinde yapılmıştır. En son Olağan Genel Kurul Toplantısı 26.12.2025 tarihinde yapılmıştır.

9- Yıl içerisinde toplam 0 TL bağış yapılmıştır.

10- Şirket'imizin bağlı olduğu herhangi bir grup şirketi bulunmamaktadır.

10- Brüt Satış Hasılatı ve Satışların Maliyetinin Gelir ve Gider Kalemleri Bazında Açılımı:

Hasılat	**31 Aralık 2025**
Yurt İçi Satışlar	36.940.822
Yurtdışı Satışlar	9.891.240
Diğer Gelirler	1.478.696
Satıştan İadeler (-)	(988.410)
Toplam	**47.322.348**

Satışların Maliyeti	**31 Aralık 2025**
Personel Giderleri (-)	(31.841.462)
Amortisman Giderleri (-)	(2.185.189)
Temsilci Komisyon Ödemeleri (-)	(13.957.601)
Diğer Giderleri (-)	(22.711)
Toplam	**(48.006.963)**

11- 2025 Yılında Yapılan Genel Yönetim ve Pazarlama Faaliyet Giderleri

Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri Detayı

Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri	**31 Aralık 2025**
Personel Giderleri (-)	(2.900)
Kiralama Giderleri (-)	(456.073)
Reklam İlan ve Promosyon Giderleri (-)	(2.435.532)
Toplam	**(2.894.505)**

Genel Yönetim Giderleri Detayı

Genel Yönetim Giderleri	31 Aralık 2025
Personel Giderleri (-)	(23.701)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler (-)	(1.614.489)
Elektrik, Su, Doğalgaz Giderleri (-)	(557.816)
Amortisman ve İtfa Giderleri (-)	(903.803)
Bakım ve Onarım Giderleri (-)	(79.822)
Vergi, Resim ve Harç Giderleri (-)	(324.158)
Mahkeme ve Noter Giderleri (-)	(190.643)
Temsil ve Ağırlama Giderleri (-)	-
Seyahat Giderleri (-)	(557.805)
Araç Giderleri (-)	(489.546)
Akaryakıt Giderleri (-)	-
Danışmanlık Hizmet Giderleri (-)	(2.791.260)
Kiralama Giderleri (-)	(701.861)
Üyelik ve Aidat Giderleri (-)	(1.308.916)
Ofis, Kırtasiye ve Baskı Giderleri (-)	(2.792.554)
Kıdem Tazminatı Giderleri (-)	(129.745)
Fuar ve Seminer Giderleri (-)	(1.278.325)
Diğer Giderler (-)	(1.837.314)
Toplam	**(15.581.758)**

FİNANSAL DURUM

2025 yılı vergi sonrası karımız 1.240.197,88 TL'dir.

2025 yılı kârından kâr payı dağıtımı yapılmaması planlanmaktadır. Gerekli yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kâr dağıtılmayıp işletme bünyesinde tutulduğunda kısa vadeli borçlarımızı hazır değerlerimizle ödeme yeteneğimiz artacaktır. Ancak TTK'nın 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendine göre %5 kâr payı ödenmesi Genel Kurul tasvibine sunularak ödeme tarihi belirlenecektir.

BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bilanço tarihinden sonraki olaylar yoktur.

DİĞER HUSUSLAR

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan herhangi bir olay olmamıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI/ MÜDÜR
(İmza) (İmza)

Paragram Sanal Pos
Paragram Cüzdan
0850 490 74 72
www.pgpara.com

EK1: Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolar

FİNANSAL DURUM TABLOSU VARLIKLAR	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönen Varlıklar	**110.330.410**	**84.009.605**
Nakit ve Nakit Benzerleri	49.773.955	59.947.294
Finansal Yatırımlar	3.991.374	4.558.553
Ticari Alacaklar	5.120.588	7.329.435
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	*5.120.588*	*7.329.435*
Diğer Alacaklar	38.489.174	1.054.202
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	-	*817.993*
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	*38.489.174*	*236.209*
Peşin Ödenmiş Giderler	4.561.881	5.016.969
Diğer Dönen Varlıklar	8.393.438	6.103.152
Duran Varlıklar	**47.897.526**	**49.371.523**
Maddi Duran Varlıklar	43.529.955	46.003.962
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	109.212	571.643
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.258.359	2.795.918
TOPLAM VARLIKLAR	**158.227.936**	**133.381.128**

KAYNAKLAR	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kısa Vadeli Yükümlülükler	**90.953.452**	**56.043.227**
Ticari Borçlar	7.974.844	13.677.170
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	*7.974.844*	*13.677.170*
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	3.012.750	1.580.653
Diğer Borçlar	76.119.932	38.744.843
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	-	*23.117*
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	*76.119.932*	*38.721.726*
Ertelenmiş Gelirler	2.188.349	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	714.459	1.108.390
Kısa Vadeli Karşılıklar	346.425	205.138
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	*346.425*	*205.138*
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	596.693	727.033
Uzun Vadeli Yükümlülükler	**8.496.904**	**5.608.375**
Uzun Vadeli Karşılıklar	2.819.542	2.319.453
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	*2.819.542*	*2.319.453*
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	5.677.362	3.288.922
Özkaynaklar	**58.777.580**	**71.729.526**
Ödenmiş Sermaye	45.000.000	20.000.000
Sermaye	*45.000.000*	*20.000.000*
Sermaye Düzeltme Farkları	94.592.050	104.757.020
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar (+/-)	(534.662)	405.878
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazanç / Kayıpları	*(534.662)*	*405.878*
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	1.000.000	7.204.795
Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	(72.194.176)	(52.778.575)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(9.085.632)	(7.859.592)
TOPLAM KAYNAKLAR	**158.227.936**	**133.381.128**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 31 Aralık 2024
Hasılat	47.322.348	49.980.562
Satışların Maliyeti (-)	(48.006.963)	(37.573.590)
Brüt Kar veya (Zarar)	**(684.615)**	**12.406.972**
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	(2.894.505)	(1.290.767)
Genel Yönetim Giderleri (-)	(15.581.758)	(15.141.925)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	84.798.296	22.263.449
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	(74.695.891)	(23.563.194)
Esas Faaliyet Karı veya (Zararı)	**(9.058.473)**	**(5.325.465)**
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	32.311	4.235.231
Finansman Gideri (Geliri) Öncesi Faaliyet Karı (Zararı) (+/-)	**(9.026.162)**	**(1.090.234)**
Finansman Gelirleri	19.136.950	7.043.802
Finansman Giderleri (-)	(14.484.458)	(1.230.071)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) (+/-)	(3.874.377)	(11.819.329)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı (Zararı) (+/-)	**(8.248.047)**	**(7.095.832)**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (Geliri) (+/-)	(837.585)	(763.760)
Dönemin Vergi (Gideri) ve Geliri	*(837.585)*	*(1.124.601)*
Ertelenmiş Vergi (Gideri) ve Geliri	-	*360.841*
DÖNEM NET KARI (ZARARI) (+/-)	**(9.085.632)**	**(7.859.592)**
Pay Başına Kazanç	**(454)**	**(393)**
Dönem Karı	(9.085.632)	(7.859.592)
Hisse Senedi Adedi	20.000	20.000

Dönem Karı/ Zararı	**(9.085.632)**	**(7.859.592)**
Kar veya zararda yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler	**(940.540)**	**461.450**
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/(Kayıpları)	(940.540)	461.450
DİĞER KAPSAMLI GELİR/(GİDER)	**(940.540)**	**461.450**
TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER)	**(10.026.172)**	**(7.398.142)**

			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Birikmiş Karlar		
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkı	Tanımlanmış Fayda Planları Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararları	Dönem Net Karı/Zararı	Özkaynaklar Toplamı
1 Ocak 2024 İtibarıyla Bakiyeler (Dönem Başı)	**18.721.532**	**104.362.071**	**(55.572)**	**6.936.615**	**(36.133.839)**	**(16.644.736)**	**77.186.071**
Transferler	-	-	-	-	(16.644.736)	16.644.736	-
İlaveler	1.278.468	394.949	-	268.180	-	-	1.941.597
Net Dönem Karı Zararı	-	-	-	-	-	(7.859.592)	(7.859.592)
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	461.450	-	-	-	461.450
31 Aralık 2024 İtibarıyla Bakiyeler (Dönem Sonu)	**20.000.000**	**104.757.020**	**405.878**	**7.204.795**	**(52.778.575)**	**(7.859.592)**	**71.729.526**
1 Ocak 2025 İtibarıyla Bakiyeler (Dönem Başı)	**20.000.000**	**104.757.020**	**405.878**	**7.204.795**	**(52.778.575)**	**(7.859.592)**	**71.729.526**
Transferler	-	-	-	-	(7.859.592)	7.859.592	-
İlaveler	25.000.000	(10.164.970)	-	(1.000.000)	(11.556.009)	-	2.279.021
Net Dönem Karı Zararı	-	-	-	-	-	(9.085.632)	(9.085.632)
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	(940.540)	-	-	-	(940.540)
Diğer Değişikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(5.204.795)	-	-	(5.204.795)
31 Aralık 2025 İtibarıyla Bakiyeler (Dönem Sonu)	**45.000.000**	**94.592.050**	**(534.662)**	**1.000.000**	**(72.194.176)**	**(9.085.632)**	**58.777.580**

Esas Faaliyetlerden Nakit Akışları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Karı (Zararı)	**(9.085.632)**	**(7.859.592)**
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler	-	-
Vergi Geliri/ Gideriyle İlgili Düzeltmeler (+/-)	837.585	1.485.442
Ticari Alacaklardaki Azalışlar (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	479.003	(3.006.726)
Faaliyetler İle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalışlar (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	(37.891.675)	(240.310)
Ticari Borçlardaki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	(2.474.332)	(3.666.413)
Faaliyetler ile ilgili Diğer Borçlardaki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	46.519.387	8.616.639
Amortisman ve İtfa Giderleri İle İlgili Düzeltmeler	3.088.989	3.351.349
Karşılıklarla İlgili Düzeltmeler (+/-)	308.258	1.735.201
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar Kazançlar İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	-	4.235.231
Finansal Yatırımların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	(508.700)	(423.106)
Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	(21.007.694)	(46.852.526)
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalışlar (Artışlar) ile İlgili Düzeltmeler (+/-)	(521.084)	(2.796.012)
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlardaki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	1.805.152	1.236.634
Ertelenmiş Gelirlerdeki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	2.188.349	-
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalışlar (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	41.249	(1.843.245)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	(6.656.485)	663.129
Dönem Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler (+/-)	**(13.791.998)**	**(37.504.713)**
Faaliyetlerden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	**(22.877.630)**	**(45.364.305)**
Vergi İadeleri (Ödemeleri) (+/-)	(1.231.516)	(16.211)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler (-)	(60.000)	(181.340)
İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	**(24.169.146)**	**(45.561.856)**
Maddi Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	-	10.392.474
Maddi Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları (-)	(152.551)	(56.293)
Sermaye Artırımından Elde Edilen Nakit Girişleri	-	1.278.468
Yatırım Faaliyetlerinden Net Nakit Akışı (+/)	**(152.551)**	**11.614.649**
Kur Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Safi Artış (Azalış) (+/)	**(24.321.697)**	**(33.947.207)**
Yabancı Para Çevirim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi (+/-)	-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Safi Artış (Artış) (+/-)	**(24.321.697)**	**(33.947.207)**
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	59.947.294	71.818.972
Nakit ve Nakit Benzerlerine İlişkin Enflasyon Etkisi (+/-)	14.148.358	22.075.529
Dönem Sonu Nakit ve Benzerleri	**49.773.955**	**59.947.294**