Faturamatik

# FATURAMATİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME KURULUŞU A.Ş

## 01.01.2025-31.12.2025 DÖNEMİ

## YILLIK FAALİYET RAPORU

**Faturamatik • Genel Müdürlük**
Zümrütevler Mah. Acarlar Sok. N°16 Maltepe, İstanbul
T +90 (216) 561 34 34 • F +90 (216) 561 69 87
info@faturamatik.com.tr • faturamatik.com.tr

**Faturamatik Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşu A.Ş.**
Küçükyalı Vergi Dairesi : 3850628081
Ticaret Sicil No : 711236
Mersis No : 0385062808100001

Faturamatik

## 1 – GENEL BİLGİLER

| | |
|---|---|
| Raporun ait olduğu dönem | : **01.01.2025 / 31.12.2025** |
| Ticaret Unvanı | : **Faturamatik Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşu A.Ş.** |
| Ticaret sicil numarası | : **711236-0** |
| Merkez Adresi | : **Zümrütevler Mh. Acarlar Sk. No:16 Maltepe/ İSTANBUL** |
| İletişim Bilgileri Telefon | : **0216 5613434** |
| Faks | : **0216 5616987** |
| E-Posta Adresi | : **info@faturamatik.com.tr** |
| İnternet Sitesi Adresi | : **https://www.faturamatik.com.tr** |

### A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) **Sermayesi** : **11.000.000,00 TL**

**b)** Ortaklık Yapısı

| Pay Sahibi Adı Soyadı | İkametgah Adresi | Hisse Adedi | Sermaye Tutarı |
|---|---|---|---|
| Cihan KALELİ | Çamlık Mah. Pri Reis Cad. Papatya sitesi 11.Villa Blok No: 4/11 Pendik / İSTANBUL | 71.500 | 7.150.000,00 TL |
| Tufan KALELİ | Çamlık Mah. Perihan Sok. 5. Villa Blok No:2/10-1 Pendik / İSTANBUL | 38.500 | 3.850.000,00 TL |

**c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:**

Hesap dönemi içerisinde pay sahipliğinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

### C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

**a) Şirketin Yönetim Organı** : 3 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.17.02.2025 Tarihli Yönetim Kurulun da alınan karar ile Kamil Aydın Akşamgüneşi'nin Yönetim Kurulu Üyeliği Sonlandırılmıştır. 08.09.2025 Tarihli Yönetim Kurulun da alınan karar ile İbrahim Halil Avara'nın Yönetim kurulu Üyeliği Sonlandırılmıştır. Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir.

Faturamatik

**Yönetim Kurulu Üyeleri**

| | |
|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | : Cihan KALELİ |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Tufan KALELİ |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Salih KALELİ |

**b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri**

| Unvan | Adı Soyadı |
|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı/Genel Müdür | Cihan KALELİ |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Tufan KALELİ |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Salih KALELİ |
| Genel Müdür Yardımcısı | Mehmet DURAL |
| Mali İşler ve İK Müdürü | Onur ÇAĞLAR |
| Bilgi İşlem Müdürü | Sadık Emin KARANCI |
| Operasyon Müdürü | Dilek KADINCI |

**c)** Personel Sayısı : 31 Aralık 2025 itibarıyla çalışmakta olan toplam 96 kişi bulunmaktadır.

## 2 - YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

**Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:**

Yönetim kuruluna sağlanan menfaatlerin toplamı aşağıda yer almaktadır:

| Adı Soyadı | Huzur Hakkı, Prim, İkramiye Toplamı | Toplam Kar Payı |
|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Üyeleri | 10.776.020,00 TL | 0 TL |

## 3 - ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2025 Döneminde araştırma ve geliştirme çalışması bulunmamaktadır.

## 4 - ŞİRKET FAALİYETLERİ VE BU FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

**a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Şirket yeni alınan lisanslar ve başvuru sürecinde olan lisanslar için çeşitli altyapı geliştirmelerine devam etmektedir.

**b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konu hakkındaki görüşü:**

- Şirketin iç kontrol faaliyetleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik'in 19. Maddesi kapsamında devam etmektedir.

- Şirketin bağımsız denetimi, Vizyon Grup Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından yapılmaktadır.
- Vizyon YMM A.Ş. ile 2025 Yılı Yıllık Kurumlar Vergisi Tam Tasdik Sözleşmesi imzalanmış olup , vergi tarafında bu firma tarafından denetlenmektedir.
- Şirketteki tüm faaliyetlerin denetimi, şirketin iç sistemler bölümü koordinasyonunda yapılmaktadır.

c) **Şirketin bağlı ortaklıkları ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**
Bağlı ortaklık yoktur.

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

e) **Şirket Aleyhine Açilan Ve Şirketin Mali Durumunu Ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikte Davalar Ve Olasi Sonuçlari Hakkinda Bilgiler**
Şirketin aleyhine açılan mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte raporda belirtilen dışında önemli dava yoktur

f) **Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine gelmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:**
Şirket 2025 yılı içerisinde almış olduğu kararları yerine getirmiş, amaçları doğrultusunda çalışmalarına devam etmektedir.

g) **Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:**
Yoktur.

h) **Şirketin yıl içerisinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:**
2025 yılı içerisinde seçilmiş öğrenciler için toplam 914.050,00 TL burs yardımı, Dernek ve Vakıflara da toplam 30.00,00 TL bağış yapılmıştır.

i) **Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler:**

Yoktur.

## 5 -FİNANSAL DURUM

### a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

TMS ye göre;
Şirket 2025 yılını 16.140.611,84 TL zarar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 405.404.798,46 TL olup karşılığında 227.238.372,19 TL tutarında özkaynakları bulunmaktadır.

**FATURAMATİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**
**31 ARALIK 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir).*

| VARLIKLAR | Not | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| Dönen Varlıklar | | 165.777.388 | 116.872.684 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 3 | 135.408.122 | 73.488.024 |
| Ticari Alacaklar | | 5.900.345 | 7.259.333 |
| -İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar | 23 | 321.399 | 410.857 |
| -İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar | 5 | 5.578.946 | 6.848.476 |
| Diğer Alacaklar | | 11.671.616 | 12.740.777 |
| -İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar | 23 | - | 1.768.044 |
| -İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar | 6 | 11.671.616 | 10.972.733 |
| Stoklar | 7 | 12.361.198 | 8.787.759 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 8 | 436.107 | 1.359.738 |
| Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar | 22 | - | 13.237.053 |
| **Duran Varlıklar** | | **280.458.127** | **334.315.387** |
| Diğer Alacaklar | 6 | 266.486 | 348.810 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 11 | 142.683.746 | 146.708.074 |
| Maddi Duran Varlıklar | 9 | 137.417.189 | 179.107.435 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 10 | 90.706 | 693.707 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 22 | - | 7.457.361 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | | **446.235.515** | **451.188.071** |

Faturamatik

**FATURAMATİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**
**31 ARALIK 2025 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir).*

| KAYNAKLAR | Not | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| **Kısa Vadeli Yükümlülükler** | | **176.212.169** | **139.483.874** |
| Diğer Finansal Yükümlülükler | 4 | 133.397 | 403.906 |
| Ticari Borçlar | | 3.868.284 | 23.094.557 |
| -İlişkili Taraflara Ticari Borçlar | 23 | 378.739 | 180.189 |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar | 5 | 3.489.545 | 22.914.368 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar | 12 | 7.221.596 | 4.000.560 |
| Diğer Borçlar | | 99.899.121 | 63.416.506 |
| -İlişkili Taraflardan Diğer Borçlar | 23 | - | 857.796 |
| -İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Borçlar | 6 | 99.899.121 | 62.558.710 |
| Ertelenmiş Gelirler | 8 | 51.133.100 | 42.120.832 |
| Kısa Vadeli Karşılıklar | | 3.346.824 | 2.851.997 |
| -Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar | 12 | 2.500.941 | 2.240.581 |
| -Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar | 14 | 845.883 | 611.416 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | 13 | 10.609.847 | 3.595.516 |
| **Uzun Vadeli Yükümlülükler** | | **18.762.010** | **12.447.372** |
| Diğer Borçlar | | 5.012.339 | 5.140.991 |
| -İlişkili Taraflara Diğer Borçlar | | 1.000 | - |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar | 6 | 5.011.339 | 5.140.991 |
| Uzun Vadeli Karşılıklar | | 5.838.263 | 7.306.381 |
| -Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar | 12 | 5.838.263 | 7.306.381 |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | 22 | 7.911.408 | - |
| **ÖZKAYNAKLAR** | | **251.261.336** | **299.256.825** |
| Ödenmiş Sermaye | 15 | 11.000.000 | 11.000.000 |
| Sermaye Düzeltmesi Farkları | | 141.417.099 | 141.417.099 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (3.166.427) | (2.939.112) |
| -Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları / (Kayıpları) | 15 | (3.166.427) | (2.939.112) |
| Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler | 15 | 17.436.241 | 46.358.155 |
| Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı (-) | 15 | 132.342.597 | 70.524.671 |
| Net Dönem Kârı / Zararı (-) | | (47.768.174) | 32.896.012 |
| **TOPLAM KAYNAKLAR** | | **446.235.515** | **451.188.071** |

## GELİRLER

FATURAMATİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
1 OCAK – 31 ARALIK 2025 VE 1 OCAK – 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMLERİNDE SONA EREN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir).*

| Kâr veya Zarar Tablosu | Not | Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|
| **Sürdürülen Faaliyetler** | | | |
| Hâsılat | 16 | 688.971.293 | 1.097.504.066 |
| Satışların Maliyeti (-) | 16 | (573.802.286) | (935.428.159) |
| **Brüt Kâr (Zarar)** | | **115.169.007** | **162.075.907** |
| Genel Yönetim Giderleri (-) | 17 | (137.574.842) | (183.574.019) |
| Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-) | 17 | (31.530.183) | (36.837.207) |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler | 18 | 11.478.587 | 38.116.375 |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-) | 19 | (2.930.928) | (31.504.015) |
| **Esas Faaliyet Kârı (Zararı)** | | **(45.388.359)** | **(51.722.959)** |
| Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler | 21 | 10.201.069 | 7.371.582 |
| Yatırım Faaliyetlerinden Giderler (-) | 21 | (4.024.328) | - |
| **Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Kârı (Zararı)** | | **(39.211.618)** | **(44.351.377)** |
| Finansman Gelirleri | 20 | 22.360.670 | 13.834.887 |
| Finansman Giderleri (-) | 20 | (18.340.973) | (2.680.658) |
| Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) | 25 | 2.854.623 | 20.872.306 |
| **Vergi Öncesi Kârı (Zararı)** | | **(32.337.298)** | **(12.324.842)** |
| **Vergi (Gideri) Geliri** | | **(15.430.876)** | **45.220.854** |
| -Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri | 22 | (15.430.876) | 45.220.854 |
| Dönem Kârı (Zararı) | | (47.768.174) | 32.896.012 |
| **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | | | |
| -Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları) | 12 | (303.089) | (373.211) |
| -Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları), Vergi Etkisi | 22 | 75.774 | 93.303 |
| Diğer Kapsamlı Gelir (Gider) | | (227.315) | (279.908) |
| **Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)** | | **(47.995.489)** | **32.616.104** |

**a) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içerisindeki satışların, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:**

| | 31.12.2025 |
|---|---|
| Özkaynak Karlılığı {ROE) | -19% |
| Aktif Karlılığı (ROA) | -11% |
| Net Satışlar/ Toplam Aktifler | 154% |
| Nakit Oran | 77% |
| Dönen Varlıklar Toplamı/ Kısa Vadeli Yükümlülük Toplamı | 94% |
| Toplam Yükümlülükler/ Toplam Aktifler | 44% |
| Toplam Yükümlülükler/ Öz Kaynaklar | 78% |

**b) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:**

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır ve borca batık değildir.
Fatura ödemelerine aracılık faaliyeti nedeniyle şirket, kendisine bağlı temsilcilerden önden ödeme almakta ve bu yapılan tahsilat çerçevesinde her bir temsilci için bakiye oluşturmaktadır. Temsilcilerin yapmış oldukları fatura tahsilatları ise bu bakiyelerden karşılanmaktadır. Ayrıca temsilcilerden temsilcilik bedelinin yanı sıra teminat bedeli de alınmaktadır. Özkaynaklar kısa vadede olan bu bakiye borçlarını ödemeye yeterlidir. Bu bakiye borçları şirketin hazır değerlerini de oluşturmada önemli rol oynadığından nakit sıkıntısı yaşanması beklenmemektedir.

**c) Kar payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:**

2025 yılı dönemi için kar payı dağıtımı planlanmamaktadır.

## 6 - RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Şirketin Operasyonel Riskleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para ihracı ile Ödeme Kuruluşları Ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesi kapsamında hazırlanan Kurumsal Risk Politika *ve* Prosedürleri kapsamında yapılmaktadır. Tüm faaliyetlerinin yürütülmesine ilişkin mevcut olan riskler, ekonomik ve siyasal gelişmelere paralel piyasalarda yaşanabilecek olası olumsuz veya belirsizlikler için şirket satış politikaları yenididen belirlenmektedir. Bu risklere karşı önerilen çözümler ve bağlanmaktadır. Yönetim Kurulu riskin erken saptanması şirketin gelecekte karşılaşacağı riskler düzenli olarak analiz edilmektedir. Raporlama dönemi itibariyle yapılan değerlendirmelerde şirketin gelecekteki faaliyetlerini etkileyecek herhangi bir risk öngörülmemektedir.

Faturamatik

## 7-DİĞER HUSUSLAR

**Faaliyet yılının sona ermesinden sonra meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından onaylanmıştır.

| | | |
|---|---|---|
| **Salih KALELİ** | **Tufan KALELİ** | **Cihan KALELİ** |
| **Yönetim Kurulu Üyesi** | **Yönetim Kurulu Başk. Yard.** | **Yönetim Kurulu Başkanı** |