

ELEKSE ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2025 – 31.12.2025 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2025-31.12.2025
Ticaret unvanı : Elekse Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi
Ticaret sicili numarası : 958486
Merkez Adresi :Merkez Mah.Ayazma Cad.Papirus Plaza Blok No:37 İç Kapı No:91
Kağıthane /İstanbul

İletişim Bilgileri

Telefon : +90 212 235 66 00
E-posta adresi :info@elekse.com
İnternet Sitesi Adresi :www.elekse.com

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi :36.000.000,00.-TL
b)- Ortaklık Yapısı :Pay sahibi sayısı birden fazladır.

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
SİNAN GÜVENÇ		13.350.024	13.350.024,00 TL
KENAN GÜVENÇ		13.350.024	13.350.024,00 TL
SEDAT GÜVENÇ		5.339.952	5.339.952,00 TL
AHMET ERGÜ		3.240.000	3.240.000,00 TL
UĞUR TAŞPINAR		720.000	720.000,00 TL

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Yoktur

ORTAĞIN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

- a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (YOK)
b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin (YOK)

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

a)- Şirketin Yönetim Organı :

Yönetim Kurulu Üyeleri

AYŞEGÜL GÜVENÇ (GENEL MÜDÜR)
AHMET ERGÜ (KURUL ÜYESİ)
KENAN GÜVENÇ (KURUL ÜYESİ)
MESUT TEKİR (KURUL ÜYESİ)
SİNAN GÜVENÇ (YÖNETİM KURULU BAŞKANI)

b)- Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Ünvanı

Genel Müdür
Muhasebe ve Finans Müdürü
İç Kontrol Müdürü
Operasyon Müdürü
Finansal İşlemler Müdürü
Risk Müdürü
Bilgi Sistemleri Müdürü
İnsan Kaynakları Müdürü
İdari İşler Ve Satın Alma Müdürü

Adı Soyadı

AYŞE GÜL GÜVENÇ
TÜLAY YILMAZ
DİLEK DANIŞMAN
GÖKHAN SONTAY
HÜSEYİN DANIŞ
MELİSA KADRIYE BULDU
MESUT TEKİR
MELİS KIRICI DEMİRHAN
SEDAT GÜVENÇ

c)- Personel Sayısı : 56

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

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatleri bulunmaktadır.
Bu kapsamda 16.689.021,33 TL ödeme bulunmaktadır.

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

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Finansal hizmetler sektörü, dijitalleşmenin hızlandığı derin ve çok katmanlı bir dönüşüm süreci içerisinde. Gelişen teknolojiler yalnızca mevcut iş modellerini yeniden tanımlamakla sınırlı kalmayıp; müşteri deneyiminden veri yönetimine, güvenlik altyapılarından operasyonel verimliliğe kadar tüm değer zincirini kapsamlı biçimde dönüştürmektedir. Bu dönüşümün merkezinde konumlanan fintech sektörü ise, yenilikçilik kapasitesi ve ölçeklenebilir yapısıyla hem ulusal hem de küresel düzeyde stratejik bir büyüme ve rekabet alanı olarak öne çıkmaktadır.

Elekse Ödeme Kuruluşu A.Ş. olarak, bu dönüşümün merkezinde konumlanarak değişimin yalnızca izleyicisi değil, aynı zamanda yön verici aktörlerinden biri olmayı hedeflemekteyiz. Ar-Ge Merkezimiz bünyesinde yürütülen sistematik ve hedef odaklı çalışmalar; finansal teknolojiler alanında sürdürülebilir yenilikçilik, ileri düzey veri güvenliği, regülasyonlara tam uyum ve kullanıcı deneyimi odaklı çözümler geliştirmeye yöneliktir.

Şirketimiz Ar-Ge Merkezi, 12.03.2024 tarihinde T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Değerlendirme ve Denetim Komisyonu kararı ile 5746 sayılı Kanun kapsamında Ar-Ge Merkezi Belgesi almaya hak kazanmıştır.

Ar-Ge Merkezi Faaliyetleri

Belge tarihi itibarıyla Ar-Ge indirimine konu olan Ar-Ge ve yenilik harcamaları kapsamında, Elekse Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin Ar-Ge Merkezi unvanını almadan önce gerçekleştirdiği toplam Ar-Ge harcaması 8.562.049,14 TL seviyesinde iken, bu tutar Ar-Ge Merkezi yapılanmasının sağladığı ivme ile 2024 yılı itibarıyla 23.869.617,34 TL'ye, 2025 yılı itibarıyla ise 44.583.886,32 TL'ye yükselmiştir.

Ar-Ge faaliyetlerimizin etkinliğini artırmak ve bilimsel bilgi üretimini desteklemek amacıyla üniversite-sanayi iş birliklerine önem verilmektedir. Bu kapsamda, akademik paydaşlarla yürütülen çalışmalar neticesinde bildiri ve makale üretimi teşvik edilmekte; elde edilen çıktılar ulusal ve uluslararası platformlarda paylaşılmaktadır.

2025 yılı içerisinde 1 adet TÜBİTAK proje başvurusu gerçekleştirilmiş olup, akademik iş birlikleri kapsamında Marmara Üniversitesi ile aktif olarak ortak çalışmalar yürütülmektedir. Söz konusu iş birlikleri sayesinde, Ar-Ge projelerinin bilimsel derinliği artırılmakta ve geliştirilen teknolojilerin akademik temelleri güçlendirilmektedir.

Ar-Ge faaliyetlerimizin etkinliğini artırmak ve sürdürülebilir yenilikçilik anlayışını güçlendirmek amacıyla proje bazlı çalışmalar sistematik bir şekilde yürütülmektedir. Bu kapsamda bugüne kadar toplam 9 proje başarıyla tamamlanmış olup, 5 projenin yürütülmesine aktif olarak devam edilmektedir.

2025 Yılında Devam Eden Projeler

Proje Kodu	Proje Adı	Başlangıç Tarihi	Bitiş Tarihi
ELARGE-2025-007	Akıllı Mutabakat ve Finansal Güvenlik Sistemi	01.08.2025	31.12.2026
ELARGE-2025-008	Elekse İletişim Platformu (ELİP)	01.09.2025	31.12.2026
ELARGE-2025-009	Takside SoftPOS	01.09.2025	30.11.2026
ELARGE-2025-010	Web Framework Geliştirme	01.09.2025	31.12.2026
ELARGE-2025-011	Düşük Maliyetli Sunucu Kümeleme ile Özel Bulut Altyapısı Geliştirilmesi	01.09.2025	30.11.2026

2025 Yılında Tamamlanan Projeler

Proje Kodu	Proje Adı	Başlangıç Tarihi	Bitiş Tarihi	Bütçe (TL)
ELARGE-2023-006	Dijital Ödeme Sistemlerinde Köprü Niteliğinde Yapay Zekâ Destekli Super Uygulama Geliştirilmesi	01.12.2023	31.08.2025	11.197.172,56 TL
ELARGE-2023-001	Finansal Teknoloji Framework Platformunun Geliştirilmesi	01.09.2023	31.05.2025	7.572.237,81 TL
ELARGE-2023-002	Back-end Faaliyetlerinde Dinamik Servis Sağlayıcının Geliştirilmesi	01.10.2023	31.07.2025	14.070.233,34 TL
ELARGE-2023-004	Dijital Finans Veznesi Web Dönüşümü Sisteminin Geliştirilmesi	01.11.2023	30.04.2025	5.053.947,67 TL

4-SİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:
Araç, tamir ve bakım hizmetlerinin daha kaliteli yürütülmesi maksadıyla 14.828.548,44 TL'lik araç alımı ile yatırım yapılmıştır.

- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Açıklama: Şirket bünyesinde yürütülen iç kontrol çalışmaları kapsamında elde edilen tüm bulgu, tespit ve değerlendirmeler, ilgili iç kontrol sistemleri aracılığıyla düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Hazırlanan bu raporlar; operasyonel süreçlerin etkinliği, mali yapıların güvenilirliği, mevzuata uyum düzeyi ve olası risk alanlarının belirlenmesi açısından kapsamlı bir değerlendirme imkânı sağlamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından titizlikle incelenen söz konusu raporlar doğrultusunda gerekli görülen düzeltici ve önleyici aksiyonlar alınmakta, süreçlerde iyileştirme ve düzenlemeler gerçekleştirilmekte ve kontrol mekanizmaları güçlendirilmektedir. Bu yaklaşım sayesinde iç kontrol sistemleri sürekli olarak gözden geçirilmekte, geliştirilmekte ve şirketin kurumsal yönetim yapısının daha etkin, şeffaf ve sürdürülebilir hale gelmesi sağlanmaktadır.

- c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Açıklama: Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Açıklama :Raporlama dönemi içerisinde şirket tarafından herhangi bir kendi pay iktisabi gerçekleştirilmemiştir.

- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Açıklama: Bilgin Global Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenmektedir.

- f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Açıklama: Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle yönetim kurulu hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Açıklama: Uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

- h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Açıklama: Şirketimizde, sürdürülebilir büyüme, finansal istikrar ve kurumsal gelişim hedefleri doğrultusunda orta ve uzun vadeli stratejik planlamalar yapılmakta; bu kapsamda üst yönetim tarafından her yıl güncel koşullar, sektör dinamikleri ve şirket öncelikleri dikkate alınarak hedefler belirlenmektedir. Belirlenen stratejik ve operasyonel hedefler, şirketin genel vizyonu ile uyumlu olacak şekilde yapılandırılmakta ve ilgili performans göstergeleri aracılığıyla düzenli olarak takip edilmektedir.

Hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler belirli periyotlarla analiz edilmekte, planlanan sonuçlar ile fiili durum karşılaştırılarak performans değerlendirmeleri yapılmaktadır. Yapılan incelemeler ve dönemsel analizler sonucunda, faaliyet dönemi içerisinde hedeflere ilişkin önemli bir sapma tespit edilmemiş olup, gerçekleştirmelerin büyük ölçüde öngörülen plan ve beklentilerle uyumlu olduğu görülmüştür. Bu durum, şirketimizin etkin yönetim anlayışını, operasyonel başarısını ve stratejik hedeflerine ulaşma konusundaki güçlü performansını desteklemektedir.

- i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

Açıklama: 1 adet olağanüstü genel kurul toplantısı düzenlenmiş ve Bağımsız Finansal Denetim şirketi için karar alınmıştır.

- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

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

Açıklama: Şirketimiz şirketler topluluğuna bağlı bir şirket olmadığından, bu kapsamda yapılmış herhangi bir hukuki işlem veya alınmış/alınmasından kaçınılmış bir önlem bulunmamaktadır.

5-FİNANSAL DURUM

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

Şirketimiz 2025 yılını 17.356.236 TL kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 340.804.046 TL olup karşılığında 212.088.763 TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.
Şirketin 137.195.410 TL tutarında Sabit Kıymetleri vardır.

- b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

	<u>2025 Yılı</u>
Vergi Öncesi Dön. Kar	27.529.230,00
Vergi GİDERİ	-10.172.994,00
Dönem Net Kar/Zararı	17.356.236,00

	<u>2025 Yılı</u>
Dönen Varlıklar	171.632.347,00
Kısa Vadeli Borçlar	104.728.448,00
Özkaynaklar	212.088.763,00
Toplam Aktif	340.804.046,00

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

Açıklama: Yapılan değerlendirmeler sonucunda şirket sermayesinin karşılıksız kalmadığı ve şirketin borca batık durumda olmadığı tespit edilmiştir. Şirketin mali yapısı güçlü olup, faaliyetlerini sürdürülebilir şekilde devam ettirmesine engel teşkil edecek herhangi bir olumsuz durum bulunmamaktadır.

- d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Açıklama: Şirketimiz, finansal yapısını daha da güçlendirmek, sürdürülebilir kârlılığı artırmak ve uzun vadeli büyüme hedeflerine sağlam bir mali yapı ile ulaşmak amacıyla yıllık stratejik planlamalar oluşturmaktadır. Bu kapsamda finansal hedefler detaylı şekilde belirlenmekte, nakit akışı ve kaynak kullanımında verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve mali disiplin esas alınmaktadır.

Ayrıca operasyonel süreçler düzenli olarak gözden geçirilerek maliyet optimizasyonu sağlanmakta, verimlilik artırıcı uygulamalar hayata geçirilmekte ve şirket kaynaklarının daha etkin kullanılması hedeflenmektedir. Gerçekleştirilen bu planlama ve iyileştirme çalışmaları ile birlikte şirketin finansal sürdürülebilirliğinin korunması, kârlılığın artırılması ve rekabet gücünün daha da güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

- e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Açıklama: Şirketimiz, sürdürülebilir büyüme hedefleri, kârlılığın artırılması ve özkaynak yapısının güçlendirilmesi stratejileri doğrultusunda kâr payı dağıtımı yapılmamasına karar vermiştir.

Bu yaklaşım ile elde edilen kârın şirket bünyesinde tutularak finansal yapının daha da sağlamlaştırılması, yatırım kapasitesinin artırılması ve uzun vadeli büyüme hedeflerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. Dağıtılmayan kârın, şirketin sermaye yapısını güçlendirmek ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini temin etmek üzere iç kaynak olarak değerlendirilmesi planlanmaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

- a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Açıklama: Şirketimiz bünyesinde uygulanmakta olan Risk Stratejisi ve Yönetimi Prosedürü ile faaliyetlerimizin sürdürülebilirliği, finansal ve operasyonel güvenliğin sağlanması, olası risklerin en aza indirilmesi ve kurumsal hedeflere kesintisiz ulaşılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, şirket faaliyetleri sırasında karşılaşılabilecek tüm finansal, operasyonel, hukuki, teknolojik ve stratejik risklerin sistematik bir yaklaşımla önceden tespit edilmesi, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesine yönelik kapsamlı süreçler oluşturulmuştur.

Risk politikalarının belirlenmesi, uygulama esaslarının oluşturulması ve şirket genelinde etkin şekilde uygulanmasının sağlanmasının yanı sıra; risklerin düzenli olarak analiz edilmesi, izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyit edilmesi ve denetlenmesine ilişkin yöntemler detaylı olarak tanımlanmıştır. Ayrıca bu süreçlerde görev alacak birimlerin yetki, sorumluluk ve kontrol mekanizmaları açık bir şekilde belirlenerek güçlü, şeffaf ve sürdürülebilir bir kurumsal risk yönetimi altyapısı tesis edilmiştir.

- b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Açıklama: Şirket bünyesinde risklerin erken saptanması, etkin bir şekilde yönetilmesi ve olası olumsuz etkilerin en aza indirilmesi amacıyla kapsamlı bir risk yönetim sistemi uygulanmaktadır. Bu kapsamda, mevcut risk tanımları düzenli olarak gözden geçirilmekte olup, şirketin farklı birimlerinde ortaya çıkabilecek operasyonel, finansal, hukuki ve stratejik riskler sürekli olarak kontrol edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Yapılan izleme, analiz ve gözlemler sonucunda yeni risk unsurlarının tespit edilmesi halinde, mevcut Risk Kataloğu güncellenerek risk envanterinin güncel ve etkin kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi birimi tarafından belirli periyotlarla hazırlanan değerlendirme ve analiz raporları aracılığıyla risklerin mevcut durumu, olası etkileri ve alınması gereken önlemler detaylı şekilde ortaya konulmakta; söz konusu raporlar düzenli olarak Yönetim Kurulu'na sunulularak karar alma süreçlerine katkı sağlanmaktadır. Bu sayede şirketin sürdürülebilirliği, kurumsal dayanıklılığı ve iç kontrol yapısı güçlendirilmektedir.

- c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.

Açıklama: Yapılan değerlendirmeler sonucunda, satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri finansal göstergeler açısından şirketin faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyecek ileriye dönük önemli bir risk veya makro düzeyde bir belirsizlik tespit edilmemiştir. Şirketin mevcut finansal yapısı ve operasyonel performansı, sürdürülebilirlik açısından dengeli ve kontrol altında olup, bu kapsamda herhangi bir aksiyon gerektiren risk unsuru bulunmamaktadır.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) 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;

Açıklama: 2025 yılı faaliyet döneminin sona ermesine takiben, şirketin mali yapısını, operasyonel faaliyetlerini veya pay sahiplerini, alacaklılar ve diğer kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki herhangi bir olağanüstü gelişme yaşanmamıştır.

- b) İlave bilgiler;

Özetle;

2025 yılı boyunca şirketimiz, kaynaklarını etkin ve verimli kullanmaya odaklanarak finansal ve operasyonel süreçlerini başarıyla yürütmüştür. Harcama ve kaynak yönetiminde verimlilik esas alınmış, süreçlerde gereksiz maliyetlerden kaçınılarak optimum fayda sağlanmıştır. Risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmaları aktif şekilde işletilmiş, süreçler planlanan çerçevede hedeflerle uyumlu olarak sürdürülmüştür.

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 imzalanarak onaylanmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI:
SİNAN GÜVENÇ



GENEL MÜDÜR:
AYŞE GÜL GÜVENÇ

