

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

PayTR Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

PayTR Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Hasılatın muhasebeleştirilmesi	
Şirket, detayları Dipnot 2’de açıklandığı üzere ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir. Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz: - Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması.	Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır: - Şirket’in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır. - Hasılatın doğruluğu, işlemlere ilişkin banka ekstrelerinin temin edilmesi ile test edilmiştir. - Aracılık edilen işlemlere ilişkin muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS’lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket’in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket’i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket’in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Orhan Öztürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2022

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOLARI	1-2
KAR VEYA ZARAR TABLOLARI	3
KAPSAMLI GELİR TABLOLARI	4
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI	5
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	6
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR	7-39

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	188.876.190	67.120.359
Ödeme fonları koruma hesabı	9	26.184.500	10.899.731
Ticari alacaklar		159.156	7.440
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	4	159.156	7.440
Diğer alacaklar		622.459	348.792
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	622.459	348.792
Peşin ödenmiş giderler	6	93.260	35.840
Diğer dönen varlıklar		6.600	100.654
Toplam dönen varlıklar		215.942.165	78.512.816
Duran varlıklar			
Diğer alacaklar		75.880	85.158
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	75.880	85.158
Yatırım amaçlı gayrimenkuller		-	235.565
Maddi duran varlıklar	7	1.830.173	684.343
Kullanım hakkı varlıkları	21	117.446	296.405
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	8	354.856	97.131
Ertelenmiş vergi varlığı	18	31.321	76.504
Toplam duran varlıklar		2.409.676	1.475.106
Toplam varlıklar		218.351.841	79.987.922

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	10	16.400	1.054
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	10	3.297.381	3.561.044
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	129.999	293.958
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	26.184.500	10.899.731
Ticari borçlar		87.459.032	49.227.462
<i>İlişkili taraflara ticari borçlar</i>	19	-	560.276
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>	4	87.459.032	48.667.186
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	578.265	261.061
Dönem karı vergi yükümlülüğü	18	3.999.552	164.212
Kısa vadeli karşılıklar		521.561	-
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	11	521.561	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler		1.326.752	211.811
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		123.513.442	64.620.333
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	10	1.810.499	4.732.868
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	-	19.601
Uzun vadeli karşılıklar		30.778	256.874
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	11	30.778	256.874
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		1.841.277	5.009.343
Toplam yükümlülükler		125.354.719	69.629.676
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	12	60.885.000	5.000.000
Birikmiş diğer kapsamlı gelir		124.713	(8.792)
<i>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</i>		124.713	(8.792)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler		144.272	144.272
Geçmiş yıllar karları		5.222.766	1.280.925
Dönem net karı		26.620.371	3.941.841
Toplam özkaynaklar		92.997.122	10.358.246
Toplam kaynaklar		218.351.841	79.987.922

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ilişkin finansal tabloları 12 Mayıs 2022 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından yayımlanmak üzere onaylanmıştır. Finansal tablolar Genel Kurul tarafından onaylanınca kesinleşecektir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	13	189.194.203	85.856.395
Satışların maliyeti (-)	13	(140.365.603)	(71.449.313)
Brüt kar		48.828.600	14.407.082
Genel yönetim giderleri (-)	14	(6.301.439)	(3.920.241)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	14	(8.102.896)	(3.745.981)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	16	3.631.909	263.831
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	16	(1.676.905)	(1.149.377)
Esas faaliyet karı		36.379.269	5.855.314
Finansman giderleri (-)	17	(519.228)	(621.775)
Vergi öncesi dönem karı		35.860.041	5.233.539
Vergi geliri/(gideri)		(9.239.670)	(1.291.698)
Dönem vergi gideri	18	(9.227.863)	(1.386.497)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18	(11.807)	94.799
Dönem net karı		26.620.371	3.941.841

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem net karı		26.620.371	3.941.841
Diğer kapsamlı gelirler:			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi		166.881	84.766
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları), vergi öncesi	11	166.881	84.766
Toplam diğer kapsamlı gelir, vergi öncesi		166.881	84.766
Diğer kapsamlı gelir unsurlarına ilişkin toplam vergiler		(33.376)	(16.953)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin toplam vergiler			
Ertelenmiş vergi gideri/geliri		(33.376)	(16.953)
Toplam diğer kapsamlı gelir		133.505	67.813
Toplam kapsamlı gelir		26.753.876	4.009.654

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış fayda planları birikmiş yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) (+/-)	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir toplamı	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Dönem net karı	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler	2.000.000	(76.605)	(76.605)	29.608	2.748.438	825.764	5.527.205
Transferler	2.178.613	-	-	114.664	(1.467.513)	(825.764)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	67.813	67.813	-	-	3.941.841	4.009.654
Sermaye arttırımı	821.387	-	-	-	-	-	821.387
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler	5.000.000	(8.792)	(8.792)	144.272	1.280.925	3.941.841	10.358.246
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler	5.000.000	(8.792)	(8.792)	144.272	1.280.925	3.941.841	10.358.246
Transferler	-	-	-	-	3.941.841	(3.941.841)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	133.505	133.505	-	-	26.620.371	26.753.876
Sermaye arttırımı	55.885.000	-	-	-	-	-	55.885.000
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyeler	60.885.000	124.713	124.713	144.272	5.222.766	26.620.371	92.997.122

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Dönem net karı (+/-)		26.620.371	3.941.841
Dönem net karı mutabakatıyla ilgili düzeltmeler			
Vergi geliri/gideriyle ilgili düzeltmeler (+/-)	18	9.239.670	1.291.698
Finansman giderleriyle ilgili düzeltmeler	17	519.228	621.775
Ticari alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		(447.134)	(115.977)
Faaliyetler ile ilgili diğer alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		(264.389)	43.906
Ticari borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		38.231.570	36.480.560
Faaliyetler ile ilgili diğer borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		(211.811)	58.195
Amortisman ve itfa gideriyle ilgili düzeltmeler	15	1.043.368	505.724
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler (+/-)	4	295.418	114.165
Karşılıklarla ilgili düzeltmeler (+/-)	11	321.328	103.597
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer düzeltmeler (+/-)		1.326.752	170.467
Dönem net karı mutabakatıyla ilgili toplam düzeltmeler (+/-)		50.054.000	39.274.110
Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		76.674.371	43.215.951
Alınan faiz		-	-
Vergi (ödemeleri) (+/-)	18	(5.392.523)	(1.222.285)
Diğer nakit (çıkışları) (+/-)		(73.227.298)	(23.722.681)
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		(1.945.450)	18.270.985
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		399.331	2.931
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	7	(1.643.634)	(351.541)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	8	(337.303)	(82.020)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		(1.581.606)	(430.630)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Pay ihracından veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri	12	55.885.000	821.387
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri	10	491.183	8.097.856
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)	10	(3.378.580)	(135.014)
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları (-)	10	(694.965)	(290.544)
Ödenen faiz (-)		(720.604)	(150.687)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		51.582.034	8.342.998
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (+/-)		48.054.978	26.183.353
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	33.133.854	6.950.501
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri	3	81.188.832	33.133.854

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 1 - ORGANİZASYON VE FAALİYET KONUSU

PayTR Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ("Şirket") 2009 yılında Sonteklif İnternet Hizmetleri Teknoloji ve Ticaret Anonim Şirketi ticari unvanı ile kurulmuştur. Şirket'in merkezi İzmir'dedir. Şirketin faaliyet amacı elektronik ortamda tahsilat ve ödeme hizmetlerinin sunulmasını sağlamaktır. Şirket'e Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu(BDDK)'nın 21.04.2016 tarih ve 6860 sayılı kararı ile 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un 14. maddesinin 1 numaralı fıkrası ile 15. maddenin 1 numaralı fıkrası çerçevesinde ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni verilmiştir.

Şirketin ticaret unvanı 25 Şubat 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar dahilinde "PayTr Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş." ("Şirket") olarak değiştirilmiştir ve 9 Nisan 2020 tarihinde İzmir Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Şirketin kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Mansuroğlu Mah. Ankara Cad. No:81, 012 Bayraklı Tower, Bayraklı / İzmir

Personel sayısı 31 Aralık 2021 itibarıyla 83'tür (31 Aralık 2020: 50).

Şirket ana ortağı Yiğit Cengiz'dir ve Yiğit Cengiz tarafından kontrol edilmektedir.

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Şirket muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") cinsinden ve Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte Şirket TTK gereğince hazırlanan finansal tablolarını yasal kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla Dipnot 2.3'te belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlemiştir. Şirket, KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak gerekli düzeltme ve sınıflandırmaları yapmıştır.

Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) TL ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

İşletmenin sürekliliği

Finansal tablolar Şirket'in ilerideki yıllarda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler** - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler** - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi; Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.

b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - o **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - o **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Ödeme fonları koruma hesabı

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından, ödeme hizmeti kullanıcısından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların korunması amacıyla bir banka nezdinde ödeme fonları koruma hesabına aktarılan fonlar, dönen varlıklar "Ödeme fonları koruma hesabı" kaleminde takip edilir.

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlişkili taraflar

Ortaklar, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yönetim, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iş ortaklıkları ve iştirakler ilişkili taraflar olarak ifade edilmişlerdir.

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar; maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

Varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarın altında ise, varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutara indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi varlığın mevcut kullanım değeri ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir. Net satış fiyatı, varlığın gerçeğe uygun değerinden satışı gerçekleştirmek için katlanılacak maliyetin düşülmesi suretiyle tespit edilir. Kullanım değeri ise ilgili varlığın kullanılmasına devam edilmesi suretiyle gelecekte elde edilecek tahmini nakit akımlarının bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş tutarlarına artık değerlerinin eklenmesi ile tespit edilir.

Yeniden değerlendirme değer artışı ilgili varlık bilanço dışı bırakıldığında doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılır.

Bakım ve onarımlar oluştukları mali dönemdeki kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir. Büyük ölçüde yenileme maliyeti, varlığın orijinal olarak ölçülmüş performans standardının üzerinde gelecekteki ekonomik faydalarının Şirket'e akışının muhtemel olması durumunda varlığın defter değerine dahil edilir.

Her bilanço tarihinde, varlıkların faydalı ömürleri gözden geçirilir ve gerekli düzenlemeler yapılır.

Elden çıkarılan maddi duran varlıkların kazanç veya kayıpları, satış tutarları ile defter değerlerinin karşılaştırılması ile tespit edilir ve kar veya zarar tablosunda "Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)" içerisinde gösterilir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı ve/veya satış karı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullandığı değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

Finansal araçların netleştirilmesi

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilançoda gösterilmesi ancak işletmenin; muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

Ticari borçlar

Ticari borçlar, işletmenin olağan faaliyetleri için tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması zorunlu ödemeleri ifade etmektedir. Eğer ticari borçların ödenmesi için beklenen süre 1 yıl ya da daha kısa ise (ya da daha uzunsa ancak işletmenin normal faaliyet döngüsü içinde ise), bu borçlar kısa vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar. Aksi halde, uzun vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar.

Ticari borçlar gerçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerinden değer düşüklüğü karşıları ayrılarak muhasebeleştirilir.

Ödeme hesabı yükümlülükleri

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmeti kullanıcısından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonlardan doğan yükümlülükler "Ödeme Hesabı Yükümlülükleri" olarak takip edilir

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gelir vergileri

Dönemin kar veya zararı üzerindeki vergi yükümlülüğü, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranları ile yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden hesaplanır. Varlık ve yükümlülüklerin vergi değeri, vergi mevzuatı çerçevesinde söz konusu varlık ve yükümlülükler ile ilgili gelecek dönemlerde vergi matrahını etkileyecek tutarları ifade eder. Ertelenmiş vergi, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Hasılatın kaydedilmesi

Şirket, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe, bu edim yükümlülüğüne tekabül eden işlem bedelini hasılat olarak finansal tablolarına kaydeder. Mal veya hizmetlerin kontrolü müşterilerin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) mal veya hizmet devredilmiş olur.

Şirket, satışı yapılan mal veya hizmetin kontrolünün müşteriye devrini değerlendirirken,

- Şirket'in mal veya hizmete ilişkin tahsil hakkına sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmetin yasal mülkiyetine sahipliği,
- Mal veya hizmetin zilyetliğinin devri,
- Müşterinin mal veya hizmetin mülkiyetine sahip olmaktan doğan önemli risk ve getirilere sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmeti kabul etmesi koşullarını dikkate alır.

Şirket'in online ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri, tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir. Üye işyerlerinden yapılan alışveriş tutarları Şirket tarafından kullanıcılara yansıtılmakta ve Şirket verilen hizmete aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirini tahakkuk etmektedir.

Çalışanlara sağlanan faydalar kıdem tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Nakit akışının raporlanması

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Ödenmiş sermaye

Adi hisse senetleri özkaynaklarda sınıflandırılır. Yeni hisse senedi ve opsiyon ihracıyla ilişkili maliyetler, vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özkaynaklarda gösterilirler.

Finansal araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

Şirket, finansal varlıklarını itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak üç sınıfta muhasebeleştirmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıklardan faydalanma amaçlarına göre belirlenen iş modeli ve beklenen nakit akışları esas alınarak yapılmaktadır. Yönetim, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapar.

a) İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme iş modelini benimsediği ve sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği, sabit veya belirli ödemeleri olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıkları itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Vadeleri bilanço tarihinden itibaren 12 aydan kısa ise dönen varlıklar, 12 aydan uzun ise duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen varlıklar, finansal durum tablosunda "ticari alacaklar" ve "nakit ve nakit benzerleri" kalemlerini içermektedir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Değer düşüklüğü

Şirket, finansal tablolarda yer alan itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen ticari alacakları önemli bir finansman bileşeni içermediği için değer düşüklüğü hesaplamaları için kolaylaştırılmış uygulamayı seçerek karşılık matrisi kullanmaktadır. Bu uygulama ile Şirket, ticari alacaklar belirli sebeplerle değer düşüklüğüne uğramadığı durumlarda, beklenen kredi zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması Şirket'in geçmiş kredi zararı deneyimleri ve ileriye yönelik makroekonomik göstergelere dayanarak belirlediği beklenen kredi zarar oranı ile yapılmaktadır

b) Gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme ve/veya satış yapma iş modelini benimsediği varlıklar gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Yönetim, ilgili varlıkları bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde elden çıkarmaya niyetli değilse söz konusu varlıklar duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. Şirket özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için ilk muhasebeleştirme sırasında yatırımın gerçeğe uygun değer farkının diğer kapsamlı gelire veya kâr veya zarar tablosuna yansıtılan özkaynak yatırımı olarak değişmez bir seçim yapar.

i) Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "türev araçlar" kalemlerini içermektedir. Türev araçlar, gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda varlık, negatif olması durumunda ise yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

ii) Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "finansal yatırımlar" kalemlerini içermektedir. Şirket, söz konusu varlıklarını gerçeğe uygun bedelinden ölçer. İlgili finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü ile kur farkı gelir veya giderleri dışında kalanlar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen varlıkların satılması durumunda diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan değerleme farkı geçmiş yıl karlarına sınıflandırılır.

Kiralamalar

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Borçlanmalar ve borçlanma maliyetleri

Krediler, alındıkları tarihlerde, işlem masrafları hariç makul değerleriyle kaydedilir. Krediler, müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden ölçülürler. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır.

Borçlanma maliyetleri, özellikle varlıkların iktisabı veya inşası ile ilişkilendirildikleri takdirde, özellikle varlıkların maliyet bedeline dahil edilirler. Özellikle varlıklar amaçlandığı şekilde kullanıma veya satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlıkları ifade eder. Diğer finansman maliyetleri olduğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

2.4. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Vergi gideri

Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda ayrılır. Bu nedenle ertelenmiş vergi alacağının ayrılması, gelecek dönemlerdeki finansal performansın tahmin edilmesine bağlıdır.

Varlıkların aktifleştirilmesi ve faydalı ömürleri

Şirket maddi ve maddi olmayan duran varlıkları için aktifleştirilen varlığın niteliğini TMS 16 ve TMS standartları kapsamında değerlendirmekte ve buna istinaden ilgili varlıklar kullanıma hazır hale geldiğinde aktifleştirilmektedir. Şirket'in varlıklarının kalıntı değerleri ve faydalı ekonomik ömürleri, varlığın iktisap tarihinde Şirket Yönetimi tarafından belirlenir ve düzenli olarak uygunluğu açısından gözden geçirilir. Şirket, bir varlığın faydalı ömrünü o varlığın tahmini faydasını göz önünde bulundurarak belirler. Bu değerlendirme, Şirket benzer varlıklarla ilgili deneyimlerine dayanır. Bir varlığın faydalı ömrü belirlenirken, Şirket ayrıca piyasadaki değişimler veya gelişmeler sonucu varlıkların teknik ve/veya ticari olarak kullanılamaz hale gelmesi durumunu da göz önünde bulundurur.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve iş kanununda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları ilgili tarihte geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarları bugünkü net değerine göre hesaplanarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda yansıtılmıştır.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	7.395	9.021
Banka	107.365.937	44.024.564
-Vadesiz mevduat	107.365.937	44.024.564
Diğer nakit ve nakit benzerleri (*)	81.502.858	23.086.774
	188.876.190	67.120.359

(*) Diğer nakit ve nakit benzerleri 31.12.2021 itibariyle pos varlıklarından oluşmaktadır.

Vadesiz mevduatların detayları aşağıdaki gibidir:

Para cinsi	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türk Lirası	104.476.940	43.219.813
ABD Doları	250.394	406.153
Avro	2.264.308	278.635
Sterlin	361.237	119.795
Ruble	13.058	168
	107.365.937	44.024.564

Nakit akış tablolarında gösterilen nakit ve nakit benzeri değerlerin detayları aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	188.876.190	67.120.359
Eksi: Bloke mevduatlar	(107.687.358)	(33.986.505)
	81.188.832	33.133.854

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 4 - TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	953.118	505.984
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı	(793.962)	(498.544)
	159.156	7.440

Ticari alacaklardaki değer düşüklüğü karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	498.544	384.379
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	356.865	122.973
Konusu kalmayan karşılıklar	(61.447)	(8.808)
Dönem sonu - 31 Aralık	793.962	498.544

Kısa vadeli ticari borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	87.580.713	48.739.442
İlişkili taraflara ticari borçlar	-	560.276
Eksi: Ertelenmiş finansman gideri	(121.681)	(72.256)
	87.459.032	49.227.462

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 5 - DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

Diğer kısa vadeli alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	622.459	348.792
	622.459	348.792

İlişkili olmayan taraflardan diğer kısa vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi dairesinden alacaklar	622.459	348.792
	622.459	348.792

Diğer uzun vadeli alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	75.880	85.158
	75.880	85.158

İlişkili olmayan taraflardan diğer uzun vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar	75.880	85.158
	75.880	85.158

Diğer kısa vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	1.326.752	211.811
	1.326.752	211.811

DİPNOT 6 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler	93.260	35.840
	93.260	35.840

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Taşıtlar	597.749	-	(403.444)	194.305
Demirbaşlar	435.496	1.523.634	-	1.959.130
Özel maliyetler	14.907	120.000	(14.907)	120.000
	1.048.152	1.643.634	(418.351)	2.273.435
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar (-)	(227.342)	(76.153)	246.948	(56.547)
Demirbaşlar (-)	(121.995)	(254.096)	-	(376.091)
Özel maliyetler (-)	(14.472)	(2.416)	6.264	(10.624)
	(363.809)	(332.665)	253.212	(443.262)
Net defter değeri	684.343			1.830.173

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Taşıtlar	403.444	194.305	-	597.749
Demirbaşlar	282.049	157.236	(3.789)	435.496
Özel maliyetler	14.907	-	-	14.907
	700.400	351.541	(3.789)	1.048.152
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar (-)	(138.892)	(88.450)	-	(227.342)
Demirbaşlar (-)	(99.127)	(23.726)	858	(121.995)
Özel maliyetler (-)	(13.478)	(994)	-	(14.472)
	(251.497)	(113.170)	858	(363.809)
Net defter değeri	448.903			684.343

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	Girişler	31 Aralık 2021
Maliyet			
Yazılımlar ve lisanslar	9.068	9.145	18.213
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	97.686	328.158	425.844
	106.754	337.303	444.057
Birikmiş itfa payı			
Yazılımlar ve lisanslar	(1.686)	(785)	(2.471)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	(7.937)	(78.793)	(86.730)
	(9.623)	(79.578)	(89.201)
Net defter değeri	97.131		354.856

	1 Ocak 2020	Girişler	31 Aralık 2020
Maliyet			
Yazılımlar ve lisanslar	9.068	-	9.068
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	15.666	82.020	97.686
	24.734	82.020	106.754
Birikmiş itfa payı			
Yazılımlar ve lisanslar	(1.081)	(605)	(1.686)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	(576)	(7.361)	(7.937)
	(1.657)	(7.966)	(9.623)
Net defter değeri	23.077		97.131

DİPNOT 9 - ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI VE ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Ödeme fonları koruma hesabı

Ödeme hizmeti kullanıcısından tahsil edilen ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan fonların koruması amacıyla Şirket banka nezdinde ödeme fonları hesabında izlemektedir. Şirket ilgili tutarları Finansal Durum Tablosunun "Ödeme fonları koruma hesabında" takip etmektedir. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "Ödeme fonları koruma hesabı" olarak sınıflandırılan kalemler sırasıyla 26.184.500 TL ve 10.899.731 TL'dir.

b) Ödeme hesabı yükümlülükleri

İlgili işlemlerden henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan yükümlülükler ise "ödeme hesabı yükümlülükleri" kaleminde takip edilmektedir. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "Ödeme fonları koruma hesabı" olarak sınıflanan kalemler sırasıyla 26.184.500 TL ve 10.899.731 TL'dir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 10 - BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	3.297.381	3.561.044
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	129.999	293.958
Kredi kartı borçları	16.400	1.054
	3.443.780	3.856.056

Uzun vadeli borçlanmalar

Uzun vadeli banka kredileri	1.810.499	4.732.868
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	-	19.601
	1.810.499	4.752.469

Kredilerin ve diğer finansal borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	31	8	3.313.781	1.810.499
			3.313.781	1.810.499

31 Aralık 2020

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	31	8	3.562.098	4.732.868
			3.562.098	4.732.868

Borçlanmaların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 yıl içinde	3.313.781	3.562.098
1-2 yıl	1.810.499	2.780.863
2-3 yıl	-	1.952.005
	5.124.280	8.294.966

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 10 - BORÇLANMALAR (Devamı)

Finansal borçlanmalara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	8.294.966	23.647
Alınan yeni finansal borçlar	491.183	8.001.054
Anapara ödemeleri	(3.378.580)	(23.647)
Faiz tahakkuklarındaki değişim	(283.289)	293.912
Dönem sonu - 31 Aralık	5.124.280	8.294.966

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	313.559	405.549
Dönem içi girişler	450.793	69.337
Ödemeler	(694.965)	(290.544)
Faiz giderleri	60.612	129.217
Dönem sonu - 31 Aralık	129.999	313.559

2021	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar yıldan uzun	Toplam
Dönem başı - 1 Ocak	67.120.359	(3.856.056)	(4.752.469)	58.511.834
Nakit akış etkisi	121.755.831	2.941.970		124.697.801
Faiz tahakkuklarındaki değişim	-	(283.289)	-	(283.289)
Transfer		(2.941.970)	2.941.970	-
Kiralama işlemlerinden net nakit etkisi	-	694.965	-	694.965
Diğer		600	-	600
Dönem sonu - 31 Aralık	188.876.190	(3.443.780)	(1.810.499)	183.621.911

2020	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar 1 yıldan uzun	Toplam
Dönem başı - 1 Ocak	17.356.718	(383.474)	(45.722)	16.927.522
Nakit akış etkisi	49.763.641	(2.865.585)	(5.097.257)	41.800.799
Faiz tahakkuklarındaki değişim	-	(897.541)	390.510	(507.031)
Kiralama işlemlerinden net nakit etkisi	-	290.544	-	290.544
Dönem sonu - 31 Aralık	67.120.359	(3.856.056)	(4.752.469)	58.511.834

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 11 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çalışanlara sağlanan faydalar		
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	578.265	261.061
Birikmiş izin tahakkukları	401.844	-
Personel primi (bonus) giderleri karşılıkları	119.717	-
Kıdem tazminatı karşılıkları	30.778	256.874
	1.130.604	517.935
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar kapsamında borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergiler	254.942	156.390
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ("SGK")	267.598	103.817
Personele borçlar	55.725	854
	578.265	261.061
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılıkları	30.778	256.874
	30.778	256.874

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, bir senesini doldurmuş olan ve ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin aktüeryal varsayımlar göz önünde bulundurularak tahminiyle hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Enflasyon oranı (%)	15,90	8,50
İskonto oranı (%)	20,23	13,00
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	3,74	4,15

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir ayarlandığı için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 TL (31 Aralık 2020: 7.638,96 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 11 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	256.874	204.649
Hizmet maliyeti	48.987	103.597
Faiz gideri	21.301	33.394
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç/(kayıpları)	(166.881)	(84.766)
Ödemeler	(129.503)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	30.778	256.874

DİPNOT 12 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Pay oranı (%)	Tutar	Pay oranı (%)	Tutar
Yiğit Cengiz	40	24.354.000	100	5.000.000
Financial Technologies S.A.R.L.	60	36.531.000	-	-
Ödenmiş sermaye	100	60.885.000	100	5.000.000

Şirketin tek pay sahibi Yiğit Cengiz, her birinin nominal değeri 1 TL değerinde olan ve toplamda 5.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 3.000.000 TL'sini teşkil eden 3.000.000 adet nama yazılı sınırlı sorumlu şirket olan Financial Technologies S.A.R.L.'ye devretmiştir. 23 Kasım 2021 tarihinde 2020 yılı olağan genel kurul toplantısı ile şirket içerisinde aynı oranlarla 55.885.000 TL değerinde nakit sermaye artışı yapılmıştır. Şirket sermayesi 31.12.2021 itibarıyla 60.885.000 TL değerindedir. Bu sermaye beher nominal değeri 1(bir) Türk lirası olan 60.885.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 13 - HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Yurt içi satışlar	189.214.410	85.837.040
Diğer gelirler	36.671	20.665
Eksi: İadeler	(56.878)	(1.310)
Hasılat net	189.194.203	85.856.395
Satışların maliyeti	(140.365.603)	(71.449.313)
Brüt kar	48.828.600	14.407.082

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Satılan maliyeti	140.365.603	71.449.313
	140.365.603	71.449.313

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Satılan hizmet maliyeti	134.754.408	69.607.105
Personel gideri	4.387.580	1.335.630
Amortisman ve itfa gideri	590.076	132.835
Kira giderleri	188.203	331.415
Dışarıdan sağlanan hizmetler	102.500	-
Danışmanlık gideri	89.178	-
Reklam giderleri	62.013	-
Seyahat giderleri	57.552	22.631
Vergi resim harç	57.066	-
Diğer	77.027	13.697
	140.365.603	71.449.313

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 14 - PAZARLAMA SATIŞ DAĞITIM VE GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri		
Personel giderleri	3.654.609	1.541.112
Reklam ve promosyon giderleri	3.520.841	1.847.458
Amortisman ve itfa gideri	225.171	153.272
Satış prim ve komisyonları	214.000	13.125
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	202.295	-
Kira giderleri	71.059	38.514
Danışmanlık giderleri	44.809	69.545
Seyahat giderleri	41.366	26.112
Ofis giderleri	603	4.062
Diğer giderler	128.143	52.781
	8.102.896	3.745.981
	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel yönetim giderleri:		
Personel giderleri	3.973.800	2.157.555
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	645.235	145.989
Vergi resim harç	511.460	181.163
Danışmanlık giderleri	336.534	779.451
Kira giderleri	249.175	249.829
Amortisman ve itfa gideri	228.121	219.617
Seyahat giderleri	50.358	36.557
İletişim giderleri	35.120	21.711
Bakım onarım giderleri	20.536	21.283
Diğer giderler	251.100	107.086
	6.301.439	3.920.241

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 15 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Niteliklerine göre giderler		
Hizmet gideri	134.754.408	69.607.105
Personel giderleri	12.015.989	5.034.297
Reklam ve promosyon giderleri	3.582.854	1.847.458
Amortisman ve itfa gideri	1.043.368	505.724
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	950.030	145.989
Vergi resim harç	568.526	181.163
Kira giderleri	508.437	619.758
Danışmanlık giderleri	470.521	848.996
Satış prim ve komisyonları	214.000	13.125
Seyahat giderleri	149.276	85.300
İletişim giderleri	35.120	21.711
Bakım onarım giderleri	20.536	21.283
Büro giderleri	603	4.062
Diğer giderler	456.270	179.564
	154.769.938	79.115.535

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin personel giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel yönetim giderleri	3.973.800	2.157.555
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	3.654.609	1.541.112
Satışların maliyeti	4.387.580	1.335.630
	12.015.989	5.034.297

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin amortisman ve itfa giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel yönetim giderleri	228.121	219.617
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri	225.171	153.272
Satışların maliyeti	590.076	132.835
	1.043.368	505.724

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 16 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER/(GİDERLER)

Esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Teşvik gelirleri	2.363.322	204.680
Araç satış geliri	994.107	-
Konusu kalmayan ticari alacak karşılıkları	61.447	8.808
Teşvik gelirleri	53.968	-
Reeskont Gelirleri	49.425	-
Diğer	109.640	50.343
	3.631.909	263.831

Esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Şüpheli ticari alacak karşılık giderleri	(356.865)	(122.973)
Kur farkı giderleri	(264.917)	(203.102)
Matrah artırımı	(258.468)	-
Mutabakat farkı	(160.324)	-
Ticari faaliyetlere ilişkin finansman gideri	-	(170.467)
Diğer giderler	(636.331)	(652.835)
	(1.676.905)	(1.149.377)

DİPNOT 17 - FİNANSMAN GELİRLERİ/(GİDERLERİ)

Finansman faaliyetlerden kaynaklanan giderler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Faiz giderleri	(458.616)	(492.558)
Diğer	(60.612)	(129.217)
	(519.228)	(621.775)

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 18 - GELİR VERGİLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla dönem karı vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri	9.227.863	1.386.497
Peşin ödenen vergiler (-)	(5.228.311)	(1.222.285)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	3.999.552	164.212

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25’dir (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (Ar-Ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %12,24 oranındaki stopaj hariç).

Kurumlar Vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin sonucu bulunan safi kurum kazancına uygulanır. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 5220 sayılı Türkiye Kurumlar Vergisi Kanunu’na geçici bir madde eklenmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu kapsamındaki kurumlar vergisi oranı, 2021 vergi yılı için mevcut %20 oranından %25’e ve 2022 vergi yılı için %23’e çıkarılmaktadır; değişiklik Kanunun yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir. Daha sonraki yıllarda kurumlar vergisi oranının %20 ile devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile, Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’ üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi tutarları aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem vergi gideri	(9.227.863)	(1.386.497)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(11.807)	94.799
Toplam vergi gideri	(9.239.670)	(1.291.698)

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 18 - GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Kar veya zarar tablolarındaki cari dönem vergi gideri ile vergi öncesi kar üzerinden cari vergi oranı kullanılarak hesaplanacak vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	35.860.041	5.233.539
Yürürlükteki vergi oranı	25%	22%
Vergi oranı üstünden hesaplanan vergi	(8.965.010)	(1.151.379)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve ilaveler	(266.427)	(346.417)
Bağış ve yardımlar	13.500	110.000
Mahsup edilebilir yatırım indirimi	(21.733)	-
Vergi oranı farkı	-	7.369
Diğer	-	88.729
Vergi gideri	(9.239.670)	(1.291.698)

Birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanmalar	10.623	308.477	2.125	61.695
Kıdem tazminatı karşılığı	30.778	256.874	6.156	51.375
Kullanım hakkı varlıkları ve kiralama yükümlülükleri	12.553	17.154	2.511	3.431
Kullanılmamış izin karşılıkları	401.844	-	80.369	-
Ticari borçlar	746.175	(68.601)	149.235	(13.720)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1.172.721)	(131.384)	(234.544)	(26.277)
Prim karşılığı	119.717	-	23.943	-
Diğer	7.636	-	1.526	-
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	156.605	382.520	31.321	76.504

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	76.504	(1.342)
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen	(11.807)	94.799
Diğer kapsamlı gelir tablosuyla ilişkilendirilen	(33.376)	(16.953)
Dönem sonu - 31 Aralık	31.321	76.504

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 19 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Ticari borçlar	Diğer borçlar	Ticari borçlar	Diğer borçlar
Sonteklif Tekn. İnş. San. Tic. A.Ş.	-	-	560.276	-
	-	-	560.276	-

İlişkili taraflarla yapılan işlemlere ilişkin giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak - 31 Aralık 2021	Hizmet geliri	Toplam
Vivense Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.	928.108	928.108
Tam Finans Faktoring A.Ş.	28.531	28.531
Toplam	956.639	956.639

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Üst yönetime sağlanan faydalar	3.156.993	1.432.604
	3.156.993	1.432.604

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Sermaye riski

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam finansal yükümlülükler	118.897.811	68.735.718
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(188.876.190)	(67.120.359)
Net borç	(69.978.379)	1.615.359
Özkaynaklar	92.997.122	10.358.246
Toplam sermaye	23.018.743	11.973.605
Net borç/toplam sermaye (%)	(304)	13

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski

Finansal aktiflerin mülkiyeti karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememe riskini beraberinde getirir. Bu riskler her bir borçlu için kredi miktarının sınırlandırılması suretiyle kontrol edilir. Borçlu tarafların sayıca çok olması nedeniyle kredi riski büyük ölçüde dağıtılmaktadır.

	Ticari alacaklar	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka mevduatları
31 Aralık 2021	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	159.156	-	698.339	107.365.937
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	159.156	-	698.339	107.365.937
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	793.962	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(793.962)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

	Ticari alacaklar	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka mevduatları
31 Aralık 2020	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	7.440	-	433.950	44.024.564
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	7.440	-	433.950	44.024.564
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	498.544	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(498.544)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Vadesi geçmiş ve değer düşüklüğüne uğramış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
3 - 12 ay arası	793.962	793.962
Toplam vadesi geçmiş alacaklar	793.962	793.962

31 Aralık 2020	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
3 - 12 ay arası	498.544	498.544
Toplam vadesi geçmiş alacaklar	498.544	498.544

Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

Mevcut ve ileriye dönük borçlanma ihtiyaçları, fonlama kabiliyeti yüksek kaliteli borç veren kuruluşlardan yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yapılmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in sözleşme şartlarına bağlı iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	5.124.280	5.237.880	904.027	2.381.848	1.952.005
Ticari borçlar	87.459.032	87.580.713	87.580.713	-	-
Diğer yükümlülükler	1.326.752	1.326.752	1.326.752	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	578.265	578.265	578.265	-	-
Kiralama yükümlülükleri	129.999	129.999	129.999	-	-
Toplam borçlar	94.618.328	94.853.609	90.519.756	2.381.848	1.952.005

31 Aralık 2020	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	8.294.966	9.140.458	1.124.640	2.576.513	5.439.305
Ticari borçlar	49.109.332	49.181.588	49.181.588	-	-
Diğer yükümlülükler	211.811	-	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	261.061	261.061	261.061	-	-
Kiralama yükümlülükleri	313.559	338.597	114.261	203.686	20.650
Toplam borçlar	58.190.729	58.921.704	50.681.550	2.780.199	5.459.955

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Döviz kuru riski

Şirket, fonksiyonel para biriminin TL olması sebebiyle döviz kuru riskini yabancı para cinsinden (ağırlıklı olarak Avro) varlık ve yükümlülüklerini analiz ederek takip etmektedir. Şirket, döviz kuru riskini, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler arasındaki dengesizlik olarak belirlemiştir. Şirket, döviz kuru riskinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmamaktadır.

Şirket'in döviz kuru riski (açık pozisyon) yönetim tarafından haftalık olarak, gerektiğinde günlük olarak, takip edilmektedir. Yönetimin hedefi açık pozisyonu Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar içerisinde tutmaktır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	GBP	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
Dönen varlıklar	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
Toplam varlıklar	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
Net yabancı para varlık/(yükümlülüğü) pozisyonu	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülüğü) pozisyonu	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
31 Aralık 2020	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	GBP	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
Dönen varlıklar	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
Toplam varlıklar	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
Net yabancı para varlık/(yükümlülüğü) pozisyonu	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülüğü) pozisyonu	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Döviz kuru riski

Aşağıdaki tabloda, TL'deki %25 oranındaki bir değer kaybının, vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	31 Aralık 2021	
	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	64.292	64.292
ABD Doları net etki	64.292	64.292
Avro'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Avro net varlık/yükümlülüğü	567.916	567.916
Avro net etki	567.916	567.916
Diğer yabancı para birimlerinin TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Diğer yabancı para birimleri net varlık/yükümlülüğü	96.308	96.308
Diğer yabancı para birimleri net etkisi	96.308	96.308
Toplam	728.516	728.516

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	31 Aralık 2020	
	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	496.681	496.681
ABD Doları net etki	496.681	496.681
Avro'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Avro net varlık/yükümlülüğü	160.504	160.504
Avro net etki	160.504	160.504
Diğer yabancı para birimlerinin TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Diğer yabancı para birimleri net varlık/yükümlülüğü	59.231	59.231
Diğer yabancı para birimleri net etkisi	59.231	59.231
Toplam	716.416	716.416

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Faiz oranı riski

Sabit faizli finansal araçlar

31 Aralık 2021

31 Aralık 2020

Finansal varlıklar

Ticari alacaklar 159.156 7.440

Finansal yükümlülükler

92.713.311

57.835.987

Borçlanmalar

5.254.279

8.608.525

Ticari borçlar

87.459.032

49.227.462

DİPNOT 21 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2021 itibarıyla	254.842	41.563	296.405
Girişler	402.727	48.066	450.793
Çıkışlar	-	-	-
Amortisman gideri	(573.144)	(56.608)	(629.752)
31 Aralık 2021 itibarıyla	84.425	33.021	117.446
	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2020 itibarıyla	295.841	143.370	439.211
Girişler	601.745	67.813	669.558
Çıkışlar	(295.841)	(143.370)	(439.211)
Amortisman gideri	(346.903)	(26.250)	(373.153)
31 Aralık 2020 itibarıyla	254.842	41.563	296.405

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 22 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA GERÇEKLEŞEN OLAYLAR

15 Nisan 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında alınır. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır.

Aynı tarihte Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınır.

.....