

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve 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 2022 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 sistemlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir. Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz: Şirket'in 31 Aralık 2022 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 yansıtıp 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 bildirmektediriz.

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 2022 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, 15 Mayıs 2023

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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	7-38

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOLARI**

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

	Dipnot	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	421.901.383	188.876.190
Ödeme fonları koruma hesabı	9	48.020.489	26.184.500
Ticari alacaklar		170.244	159.156
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	4	170.244	159.156
Diğer alacaklar		75.790	622.459
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	75.790	622.459
Peşin ödenmiş giderler	6	2.083.472	93.260
Diğer dönen varlıklar		35.902	6.600
Toplam dönen varlıklar		472.287.280	215.942.165
Duran varlıklar			
Diğer alacaklar		-	75.880
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	-	75.880
Maddi duran varlıklar	7	12.672.092	1.830.173
Kullanım hakkı varlıkları	21	4.797.097	117.446
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	8	2.501.018	354.856
Ertelenmiş vergi varlığı	18	2.589.118	31.321
Toplam duran varlıklar		22.559.325	2.409.676
Toplam varlıklar		494.846.605	218.351.841

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.**31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOLARI**

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

	Dipnot	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	10	29.052	16.400
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	10	1.812.596	3.297.381
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	1.021.830	129.999
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	87.604.968	26.184.500
Ticari borçlar		237.154.602	87.459.032
<i>İlişkili taraflara ticari borçlar</i>	19	-	-
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>	4	237.154.602	87.459.032
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	2.830.758	578.265
Dönem karı vergi yükümlülüğü	18	6.354.397	3.999.552
Kısa vadeli karşılıklar		12.118.104	521.561
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	11	2.311.147	521.561
<i>Diğer kısa vadeli karşılıklar</i>		9.806.957	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler		2.717.135	1.326.752
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		351.643.442	123.513.442
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	10	-	1.810.499
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	3.784.563	-
Uzun vadeli karşılıklar		1.645.584	30.778
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	11	1.645.584	30.778
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		5.430.147	1.841.277
Toplam yükümlülükler		357.073.589	125.354.719
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	12	60.885.000	60.885.000
Birikmiş diğer kapsamlı gelir		(1.181.943)	124.713
<i>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</i>		(1.181.943)	124.713
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler		144.272	144.272
Geçmiş yıllar karları		31.843.137	5.222.766
Dönem net karı		46.082.550	26.620.371
Toplam özkaynaklar		137.773.016	92.997.122
Toplam kaynaklar		494.846.605	218.351.841

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ilişkin finansal tabloları 15 Mayıs 2023 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 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOLARI**

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

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Hasılat	13	388.513.607	189.194.203
Satışların maliyeti (-)	13	(293.786.348)	(140.365.603)
Brüt kar		94.727.259	48.828.600
Genel yönetim giderleri (-)	14	(10.324.126)	(6.301.439)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	14	(14.397.777)	(8.102.896)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	16	3.884.319	3.631.909
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	16	(11.312.463)	(1.676.905)
Esas faaliyet karı		62.577.212	36.379.269
Finansman giderleri (-)	17	(543.565)	(519.228)
Vergi öncesi dönem karı		62.033.647	35.860.041
Vergi geliri/(gideri)		(15.951.097)	(9.239.670)
Dönem vergi gideri	18	(18.182.230)	(9.227.863)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18	2.231.133	(11.807)
Dönem net karı		46.082.550	26.620.371

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**

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

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Dönem net karı		46.082.550	26.620.371
Diğer kapsamlı gelirler:			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi		(1.633.320)	166.881
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları), vergi öncesi	11	(1.633.320)	166.881
Toplam diğer kapsamlı gelir, vergi öncesi		(1.633.320)	166.881
Diğer kapsamlı gelir unsurlarına ilişkin toplam vergiler		326.664	(33.376)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin toplam vergiler			
Ertelenmiş vergi gideri/geliri		326.664	(33.376)
Toplam diğer kapsamlı gelir		(1.306.656)	133.505
Toplam kapsamlı gelir		44.775.894	26.753.876

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 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
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler	60.885.000	124.713	124.713	144.272	5.222.766	26.620.371	92.997.122
Transferler	-	-	-	-	26.620.371	(26.620.371)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	(1.306.656)	(1.306.656)	-	-	46.082.550	44.775.894
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiyeler	60.885.000	(1.181.943)	(1.181.943)	144.272	31.843.137	46.082.550	137.773.016

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Dönem net karı (+/-)		46.082.550	26.620.371
Dönem net karı mutabakatıyla ilgili düzeltmeler			
Vergi geliri/gideriyle ilgili düzeltmeler (+/-)	18	15.624.433	9.239.670
Finansman giderleriyle ilgili düzeltmeler	17	543.565	519.228
Ticari alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		(596.073)	(447.134)
Faaliyetler ile ilgili diğer alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		622.549	(264.389)
Ticari borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		149.695.570	38.231.570
Faaliyetler ile ilgili diğer borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		-	(211.811)
Amortisman ve itfa gideriyle ilgili düzeltmeler	15	2.836.025	1.043.368
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler (+/-)	4	584.985	295.418
Karşılıklarla ilgili düzeltmeler (+/-)	11	2.091.511	321.328
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer düzeltmeler (+/-)		11.197.340	1.326.752
Dönem net karı mutabakatıyla ilgili toplam düzeltmeler (+/-)		182.599.905	50.054.000
Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		228.682.455	76.674.371
Alınan faiz		-	-
Vergi (ödemeleri) (+/-)	18	(15.827.385)	(5.392.523)
Diğer nakit (çıkışları) (+/-)		(141.286.744)	(73.227.298)
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		71.568.326	(1.945.450)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	399.331
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	7	(12.479.781)	(1.643.634)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	8	(2.304.661)	(337.303)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		(14.784.442)	(1.581.606)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Pay ihracından veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri	12	-	55.885.000
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri	10	1.772.920	491.183
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)	10	(4.905.520)	(3.378.580)
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları (-)	10	(1.072.592)	(694.965)
Ödenen faiz (-)		(657.701)	(720.604)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		(4.862.893)	51.582.034
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (+/-)		51.920.991	48.054.978
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	3	81.188.832	33.133.854
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri	3	133.109.823	81.188.832

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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:

Akdeniz Mah. Atatürk Cad. No:126/51 Konak / İzmir

Personel sayısı 31 Aralık 2022 itibarıyla 124'tür (31 Aralık 2021: 83).

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri

İlişkitedeki 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 2022 VE 2021 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK TFRS 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'ye 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 'Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulaması', 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 2022 VE 2021 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)

- b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
- **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.
 - **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
 - **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
 - **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle;** 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.

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.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 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 edilmiştir.

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.

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 2022 VE 2021 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 oluştukları 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, oluştukları 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 karşılığı 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 2022 VE 2021 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 tablolara 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 2022 VE 2021 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 amortisman tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zmnî 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 2022 VE 2021 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 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa	712	7.395
Banka	181.129.600	107.365.937
- <i>Vadesiz mevduat</i>	<i>181.129.600</i>	<i>107.365.937</i>
Diğer nakit ve nakit benzerleri (*)	240.771.071	81.502.858
	421.901.383	188.876.190

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

Vadesiz mevduatların detayları aşağıdaki gibidir:

Para cinsi	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türk Lirası	173.607.721	104.476.940
Avro	3.299.748	2.264.308
ABD Doları	3.216.955	250.394
Sterlin	997.523	361.237
Ruble	7.653	13.058
	181.129.600	107.365.937

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	421.901.383	188.876.190
Eksi: Bloke mevduatlar	(288.791.560)	(107.687.358)
	133.109.823	81.188.832

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	1.549.191	953.118
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı	(1.378.947)	(793.962)
	170.244	159.156

Ticari alacaklardaki değer düşüklüğü karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	793.962	498.544
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	667.938	356.865
Konusu kalmayan karşılıklar	(82.953)	(61.447)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.378.947	793.962

Kısa vadeli ticari borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	237.276.283	87.580.713
İlişkili taraflara ticari borçlar	-	-
Eksi: Ertenilmiş finansman gideri	(121.681)	(121.681)
	237.154.602	87.459.032

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	75.790	622.459
	75.790	622.459

İlişkili olmayan taraflardan diğer kısa vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi dairesinden alacaklar	75.790	622.459
	75.790	622.459

Diğer uzun vadeli alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	-	75.880
	-	75.880

İlişkili olmayan taraflardan diğer uzun vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	-	75.880
	-	75.880

Diğer kısa vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	2.717.135	1.326.752
	2.717.135	1.326.752

DİPNOT 6 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait giderler	2.083.472	93.260
	2.083.472	93.260

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Taşıtlar	194.305	-	-	194.305
Demirbaşlar	1.959.130	6.683.830	-	8.642.960
Özel maliyetler	120.000	5.795.951	-	5.915.951
	2.273.435	12.479.781	-	14.753.216
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar (-)	(56.547)	(38.861)	-	(95.408)
Demirbaşlar (-)	(376.091)	(1.268.099)	-	(1.644.190)
Özel maliyetler (-)	(10.624)	(330.902)	-	(341.526)
	(443.262)	(1.637.862)	-	(2.081.124)
Net defter değeri	1.830.173			12.672.092

	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

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2022	Girişler	31 Aralık 2022
Maliyet			
Yazılımlar ve lisanslar	18.213	54.175	72.388
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	425.844	2.250.486	2.676.330
	444.057	2.304.661	2.748.718
Birikmiş itfa payı			
Yazılımlar ve lisanslar	(2.471)	(2.569)	(5.040)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	(86.730)	(155.930)	(242.660)
	(89.201)	(158.499)	(247.700)
Net defter değeri	354.856		2.501.018

	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

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 korunması amacıyla Şirket banka nezdinde ödeme fonları hesabında izlemektedir. Şirket ilgili tutarları Finansal Durum Tablosunun "Ödeme fonları koruma hesabında" takip etmektedir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "Ödeme fonları koruma hesabı" olarak sınıflandırılan kalemler sırasıyla 48.020.489 TL ve 26.184.500 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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "ödeme hesabı yükümlülükleri" olarak sınıflanan kalemler sırasıyla 87.604.968 TL ve 26.184.500 TL'dir.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 10 - BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	1.812.596	3.297.381
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	1.021.830	129.999
Kredi kartı borçları	29.052	16.400
	2.863.478	3.443.780

Uzun vadeli borçlanmalar

Uzun vadeli banka kredileri	-	1.810.499
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	3.784.563	-
	3.784.563	1.810.499

Kredilerin ve diğer finansal borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	31	8	1.841.648	-
			1.841.648	-

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

Borçlanmaların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 yıl içinde	1.841.648	3.313.781
1-2 yıl	-	1.810.499
2-3 yıl	-	-
	1.841.648	5.124.280

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	5.124.280	8.294.966
Alınan yeni finansal borçlar	1.772.920	491.183
Anapara ödemeleri	(4.905.520)	(3.378.580)
Faiz tahakkuklarındaki değişim	(150.032)	(283.289)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.841.648	5.124.280

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	129.999	313.559
Dönem içi girişler	5.719.315	450.793
Ödemeler	(1.072.592)	(694.965)
Faiz giderleri	29.671	60.612
Dönem sonu - 31 Aralık	4.806.393	129.999

2022	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar yıldan uzun	Toplam
Dönem başı - 1 Ocak	188.876.190	(3.443.780)	(1.810.499)	183.621.911
Nakit akış etkisi	233.025.193	3.132.600	-	236.157.793
Faiz tahakkuklarındaki değişim	-	133.257	-	133.257
Transfer	-	(1.810.499)	1.810.499	-
Kiralama işlemlerinden net nakit etkisi	-	(862.160)	(3.784.563)	(4.646.723)
Diğer	-	(12.896)	-	(12.896)
Dönem sonu - 31 Aralık	421.901.383	(2.863.478)	(3.784.563)	415.253.342

2021	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar 1 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

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 11 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Çalışanlara sağlanan faydalar		
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	2.830.758	578.265
Birikmiş izin tahakkukları	2.191.430	401.844
Personel primi (bonus) giderleri karşılıkları	119.717	119.717
Kıdem tazminatı karşılıkları	1.645.584	30.778
	6.787.489	1.130.604
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar kapsamında borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergiler	1.028.651	254.942
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ("SGK")	1.800.632	267.598
Personele borçlar	1.475	55.725
	2.830.758	578.265
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılıkları	1.645.584	30.778
	1.645.584	30.778

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 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 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 gereken 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 2022	31 Aralık 2021
Enflasyon oranı (%)	11,63	15,90
İskonto oranı (%)	10,59	20,23
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	(0,93)	3,74

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 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	30.778	256.874
Hizmet maliyeti	11.436	48.987
Faiz gideri	6.226	21.301
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç/(kayıpları)	1.633.320	(166.881)
Ödemeler	(36.176)	(129.503)
Dönem sonu - 31 Aralık	1.645.584	30.778

DİPNOT 12 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay oranı (%)	Tutar	Pay oranı (%)	Tutar
Yiğit Cengiz	40	24.354.000	40	24.354.000
Financial Technologies S.A.R.L.	60	36.531.000	60	36.531.000
Ödenmiş sermaye	100	60.885.000	100	60.885.000

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Yurt içi satışlar	388.407.111	189.214.410
Diğer gelirler	107.162	36.671
Eksi:İadeler	(666)	(56.878)
Hasılat net	388.513.607	189.194.203
Satışların maliyeti	(293.786.348)	(140.365.603)
Brüt kar	94.727.259	48.828.600

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Satışların maliyeti	293.786.348	140.365.603
	293.786.348	140.365.603

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Satılan hizmet maliyeti	261.527.525	134.754.408
Personel gideri	22.778.157	4.387.580
Reklam giderleri	4.582.606	62.013
Amortisman ve itfa gideri	1.537.197	590.076
Danışmanlık gideri	1.518.639	89.178
Kira giderleri	818.317	188.203
Seyahat giderleri	470.233	57.552
Dışarıdan sağlanan hizmetler	127.291	102.500
Vergi resim harç	57.534	57.066
Diğer	368.849	77.027
	293.786.348	140.365.603

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri		
Personel giderleri	9.396.530	3.654.609
Reklam ve promosyon giderleri	1.986.743	3.520.841
Amortisman ve itfa gideri	974.120	225.171
Danışmanlık giderleri	570.573	44.809
Kira giderleri	452.631	71.059
Satış prim ve komisyonları	440.818	214.000
Seyahat giderleri	195.243	41.366
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	208.913	202.295
Ofis giderleri	8.330	603
Diğer giderler	163.876	128.143
	14.397.777	8.102.896
	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri:		
Personel giderleri	5.048.659	3.973.800
Danışmanlık giderleri	1.202.040	336.534
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	981.900	645.235
Vergi resim harç	907.756	511.460
Seyahat giderleri	503.465	50.358
Bakım onarım giderleri	92.681	20.536
İletişim giderleri	69.159	35.120
Reklam giderleri	630.108	53.831
Amortisman ve itfa gideri	324.708	228.121
Kira giderleri	150.877	249.175
Diğer giderler	412.773	197.269
	10.324.126	6.301.439

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 15 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Niteliklerine göre giderler		
Hizmet gideri	261.527.525	134.754.408
Personel giderleri	37.223.346	12.015.989
Reklam ve promosyon giderleri	7.199.457	3.636.685
Danışmanlık giderleri	3.291.252	470.521
Amortisman ve itfa gideri	2.836.025	1.043.368
Kira giderleri	1.421.825	508.437
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	1.318.104	950.030
Seyahat giderleri	1.168.941	149.276
Vergi resim harç	965.290	568.526
Satış prim ve komisyonları	440.818	214.000
Bakım onarım giderleri	92.681	20.536
İletişim giderleri	69.159	35.120
Büro giderleri	8.330	603
Diğer giderler	945.498	402.439
	318.508.251	154.769.938

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin personel giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri	5.048.659	3.973.800
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	9.396.530	3.654.609
Satışların maliyeti	22.778.157	4.387.580
	37.223.346	12.015.989

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin amortisman ve itfa giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri	324.708	228.121
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri	974.120	225.171
Satışların maliyeti	1.537.197	590.076
	2.836.025	1.043.368

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Esas faaliyetlere ilişkin kur farkı geliri	3.089.937	2.363.322
Banka promosyon gelirleri	466.102	-
Teşvik gelirleri	199.434	53.968
Konusu kalmayan ticari alacak karşılıkları	82.953	61.447
Araç satış geliri	-	994.107
Reeskont gelirleri	-	49.425
Diğer	45.893	109.640
	3.884.319	3.631.909

Esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Şüpheli ticari alacak karşılık giderleri	(667.938)	(356.865)
Kur farkı giderleri	(508.477)	(264.917)
Matrah artırımı	-	(258.468)
Mutabakat farkı	-	(160.324)
Dava karşılığı	(9.806.957)	-
Diğer giderler	(329.091)	(636.331)
	(11.312.463)	(1.676.905)

DİPNOT 17 - FİNANSMAN GELİRLERİ/(GİDERLERİ)

Finansman faaliyetlerden kaynaklanan giderler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Faiz giderleri	(513.894)	(458.616)
Diğer	(29.671)	(60.612)
	(543.565)	(519.228)

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 18 - GELİR VERGİLERİ

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla dönem karı vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem vergi gideri	18.182.230	9.227.863
Peşin ödenen vergiler (-)	(11.827.833)	(5.228.311)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	6.354.397	3.999.552

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2022 yılı için %25’dir (2021: %25). 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 (temettüleri) 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 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi tutarları aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Dönem vergi gideri	(18.182.230)	(9.227.863)
Ertelenmiş vergi gideri	2.231.133	(11.807)
Toplam vergi gideri	(15.951.097)	(9.239.670)

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	62.033.647	35.860.041
Yürürlükteki vergi oranı	25%	25%
Vergi oranı üstünden hesaplanan vergi	(15.508.412)	(8.965.010)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve ilaveler	(85.389)	(266.427)
Bağış ve yardımlar	-	13.500
Mahsup edilebilir yatırım indirimi	-	(21.733)
Vergi oranı farkı	(517.686)	-
Diğer	160.390	-
Vergi gideri	(15.951.097)	(9.239.670)

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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanmalar	(139.409)	10.623	(27.882)	2.125
Kıdem tazminatı karşılığı	1.645.584	30.778	329.117	6.156
Kullanım hakkı varlıkları ve kiralama yükümlülükleri	9.296	12.553	1.859	2.511
Kullanılmamış izin karşılıkları	2.191.430	401.844	438.286	80.369
Ticari borçlar	1.544.802	746.175	308.960	149.235
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(2.241.011)	(1.172.721)	(448.202)	(234.544)
Prim karşılığı	119.717	119.717	23.943	23.943
Dava karşılığı	9.806.957	-	1.961.391	-
Diğer	8.230	7.636	1.646	1.526
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	12.945.593	156.605	2.589.118	31.321

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	31.321	76.504
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen	2.231.133	(11.807)
Diğer kapsamlı gelir tablosuyla ilişkilendirilen	326.664	(33.376)
Dönem sonu - 31 Aralık	2.589.118	31.321

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 19 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER

İlişkili taraflarla yapılan işlemlere ilişkin giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak - 31 Aralık 2022	Hizmet geliri	Toplam
Vivense Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret A.Ş	10.230.302	10.230.302
Tam Finans Faktoring A.Ş.	879.810	879.810
Toplam	11.110.112	11.110.112
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Üst yönetime sağlanan faydalar	3.284.390	3.156.993
	3.284.390	3.156.993

DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Sermaye riski

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam finansal yükümlülükler	331.407.611	118.897.811
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(421.901.383)	(188.876.190)
Net borç	(90.493.772)	(69.978.379)
Özkaynaklar	137.773.016	92.997.122
Toplam sermaye	47.279.244	23.018.743
Net borç/toplam sermaye (%)	(191)	(304)

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 getirememesi 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 2022	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	170.244	-	75.790	181.129.600
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	170.244	-	75.790	181.129.600
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)	-	1.378.947	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.378.947)	-	-	-
- 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 2022 VE 2021 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 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 geçmemiş 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 geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
3 - 12 ay arası	1.378.947	1.378.947
Toplam vadesi geçmiş alacaklar	1.378.947	1.378.947

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

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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in sözleşme şartlarına bağlı iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	1.841.648	2.003.955	858.838	1.145.117	-
Ticari borçlar	237.154.602	237.154.602	237.154.602	-	-
Diğer yükümlülükler	2.717.135	2.717.135	2.717.135	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	2.830.758	2.830.758	2.830.758	-	-
Kiralama yükümlülükleri	4.806.393	4.806.393	4.806.393	-	-
Toplam borçlar	249.350.536	249.512.843	248.367.726	1.145.117	-

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 yükümlükler	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

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	GBP	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	14.016.578	358.687	285.467	71.649	7.653
Dönen varlıklar	14.016.578	358.687	285.467	71.649	7.653
Toplam varlıklar	14.016.578	358.687	285.467	71.649	7.653
Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	14.016.578	358.687	285.467	71.649	7.653
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	14.016.578	358.687	285.467	71.649	7.653
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/(yükümlülük) pozisyonu	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	2.897.870	19.294	150.574	20.698	75.467

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	
	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	1.676.711	1.676.711
ABD Doları net etki	1.676.711	1.676.711
Avro'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Avro net varlık/yükümlülüğü	1.422.689	1.422.689
Avro net etki	1.422.689	1.422.689
Diğer yabancı para birimlerinin TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
Diğer yabancı para birimleri net varlık/yükümlülüğü	1.913	1.913
Diğer yabancı para birimleri net etkisi	1.913	1.913
Toplam	3.101.313	3.101.313

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

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar		
Ticari alacaklar	170.244	159.156
Finansal yükümlülükler	243.802.643	92.713.311
Borçlanmalar	6.648.041	5.254.279
Ticari borçlar	237.154.602	87.459.032

DİPNOT 21 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2022 itibarıyla	84.425	33.021	117.446
Girişler	4.771.248	948.067	5.719.315
Çıkışlar	-	-	-
Amortisman gideri	(848.632)	(191.032)	(1.039.664)
31 Aralık 2022 itibarıyla	4.007.041	790.056	4.797.097
	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

PAYTR ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 22 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA GERÇEKLEŞEN OLAYLAR

6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen deprem şirketin ticari ve organizasyonel faaliyetlerini etkilememiş ve bu kapsamda şirket, çıkarılmış olan 7440 Sayılı Kanun ile kurum kazancının tespitinde istisna ve indirimden yararlanan kurumlar vergisi mükelleflerine yönelik getirilen "ek vergi" ye ilişkin düzenleme kapsamına girmemiştir.

1 Mart 2023 ve 7438 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında yapılan "EYT" düzenlemesinin, şirketin insan kaynakları yapılanması ve mali yükümlülükleri üzerinde bir etkisi olmamıştır.

13 Mart tarihli yönetim kurulu ile yapılan yeni genel müdür atmasına ilişkin karar 29 Mart tarihi itibarıyla tescil edilmiş ve yasal yükümlülükler çerçevesinde gerekli bildirimlere ilişkin adımlar tamamlanmıştır.

.....