

**Paytrek Ödeme Kuruluşu
Hizmetleri A.Ş.**

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
finansal tablolar ve bağımsız
denetçi raporu**

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bağımsız denetçi raporu	1 - 4
Finansal durum tablosu	5
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	6
Özkaynak değişim tablosu	7
Nakit akış tablosu	8
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	9 - 37

FINANSAL TABLOLAR HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

A) Finansal tabloların bağımsız denetimi

1) Görüş

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.'nin 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS") 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") 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* ("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) Dikkat çekilen husus – İşletmenin sürekliliğine ilişkin önemli belirsizlik

T.C. Merkez Bankası, 1 Kasım 2022 tarih ve 621-10 sayılı görevlendirme yazısı ile Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş. nezdinde bir denetim başlatmış, 16 Ocak 2023 tarih ve 31 sayılı açıklanmış denetim sonuçlarına göre Şirket'in aktif olarak faaliyette olmadığını gerekçe göstererek 27 Nisan 2023 tarih ve 11424/21023 sayılı tebliği ile Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.'nin faaliyet iznini iptal etmiştir. Şirket, söz konusu kararın iptali için Ankara 2. İdare Mahkemesinin 2023/1133 E. sayılı dosyası ile dava açmış ve mahkeme tarafından 25 Ağustos 2023 tarihinde "Yürütmeyi Durdurma" kararı verilmiştir.

Mahkeme tarafından verilen yürütmeyi durdurma kararı sonucuna bağlı olarak, 29 Eylül 2023 tarihinde T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanan tebliğ ile 6 aylık geçici durdurma kararı verilerek ve Şirket'e bu süre içerisinde mevcut eksiklerin tamamlanması için süre verilmiştir. Şirket tarafından T.C. Merkez Bankası'nın iptal kararına ilişkin olarak Ankara 2. İdare Mahkemesinde açılmış bulunan dava 27 Aralık 2023 tarihinde esastan kabul edilerek T.C. Merkez Bankası'nın lisans iptaline ilişkin olarak önceki karar iptal edilmiştir. 2024 yılı Ağustos ayı itibarıyla T.C. Merkez Bankası Şirket'in yerinde denetiminin sağlanması amacıyla başmüfettiş görevlendirmiştir. İlgili başmüfettiş tarafından hazırlanan raporun T.C. Merkez Bankası yönetimine sunulmuş olup, raporun değerlendirilme sürecinde olduğu anlaşılmaktadır.

3) Dikkat çekilen husus – İşletmenin sürekliliğine ilişkin önemli belirsizlik (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in dönem net zararının 9.501.116 TL ve 5.097.993 TL olduğunu gösteren 2 numaralı finansal tablo dipnotuna dikkat çekerek;

Bu 2 hususun varlığı, işletmenin sürekliliğinin devamına ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek önemli bir belirsizliğin varlığını göstermektedir. Ancak bu husus, şu aşamada devam eden hukuksal dava süreci ile lisanslama sürecinin Şirket lehine sonuçlanma potansiyeli ihtimalini de barındırdığından, şu aşamada tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4) 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	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Enflasyon muhasebesinin uygulanması	
2.1.6 numaralı dipnotta açıklandığı üzere, Şirket'in fonksiyonel para biriminin (Türk Lirası) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yüksek enflasyonlu ekonomi para birimi olarak değerlendirilmesi sebebi ile Şirket, "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaya başlamıştır. TMS 29'a uygun olarak, finansal tablolar ve önceki dönemlere ait finansal bilgiler, Türk Lirası'nın genel satın alma gücündeki değişikliklerin yansıtılması için yeniden düzeltilmiş ve sonuç olarak, raporlama tarihine göre Türk Lirası'nın satın alma gücü cinsinden sunulmuştur. TMS 29'un yönergelerine uygun olarak, Şirket, enflasyona duyarlı finansal tabloları hazırlamak için Türkiye tüketici fiyat endekslerini kullanmıştır. Enflasyon düzeltmesi için uygulanan prensipler, 2.1 numaralı dipnotta açıklanmıştır. TMS 29'nun Şirket'in raporlanan sonuçları ve finansal durumu üzerindeki önemli etkisi göz önüne alındığında, yüksek enflasyon muhasebesi bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Uygulanan denetim prosedürleri aşağıda açıklanmıştır; - Finansal raporlamadan sorumlu yönetimle görüşüp, TMS 29'un uygulanması sırasında dikkate alınan prensipler, parasal olmayan hesapların belirlenmesi ve tasarlanan TMS 29 modelleri üzerinde yapılan testler hakkında incelemeler yapılmıştır, - Hesaplamaların tamlığı ve doğruluğunu sağlamak amacıyla kullanılan girişler ve endeksler test edilmiştir, - TMS 29 uyarınca yeniden düzenlenen finansal tablo ve ilgili finansal bilgiler kontrol edilmiştir, - Enflasyon muhasebesi uygulanmış finansal tablolarda ve ilgili dipnot açıklamalarında verilen bilgilerin TMS 29 açısından yeterliliği değerlendirilmiştir.

5) Yönetimin ve üst yönetimden sorumlu olanların finansal tablolara ilişkin 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.

6) Bağımsız denetçinin finansal tabloların bağımsız denetimine ilişkin 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 mesleki 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, sahtekarlık, 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 tahminlerinin ve 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 halinde, 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, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

6) Bağımsız denetçinin finansal tabloların bağımsız denetimine ilişkin sorumlulukları (devamı)

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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 yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emir Taşar'dır.

Eren Bağımsız Denetim Anonim Şirketi
A member firm of Grant Thornton



Emir Taşar, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2023 11.680.812	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2022 3.004.845
Dönen varlıklar	Dipnot		
Nakit ve nakit benzerleri	3	11.632.748	1.943.845
Ticari alacaklar:			
-İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	4	48.064	78.964
Diğer alacaklar:			
-İlişkili taraflardan diğer alacaklar	5 – 17	-	982.036
Duran varlıklar		12.764.903	3.450.789
Maddi duran varlıklar	7	5.783.814	2.435
Maddi olmayan duran varlıklar	8	3.288.518	3.289.218
Diğer alacaklar:			
-İlişkili taraflardan diğer alacaklar	5 – 17	595.993	-
Diğer duran varlıklar	6	3.096.578	159.136
Toplam varlıklar		24.445.715	6.455.634
Kısa vadeli yükümlülükler		3.565.399	2.946.268
Ticari borçlar:			
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	4	631.627	738.486
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	9	1.521.661	1.284.679
Kısa vadeli karşılıklar:			
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	9	145.195	106.173
-Diğer kısa vadeli karşılıklar	10	1.266.916	816.930
Uzun vadeli yükümlülükler		97.923	119.363
Diğer borçlar:			
-İlişkili taraflara diğer borçlar	5 – 17	-	80.495
Uzun vadeli karşılıklar			
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	9	97.923	38.868
Özkaynaklar		20.782.393	3.390.003
Ödenmiş sermaye	11	15.000.000	5.000.000
Özsermaye düzeltme farkları		28.826.615	23.847.715
Sermaye avansları		11.914.606	-
Geçmiş yıllar zararları		(25.457.712)	(20.359.719)
Net dönem zararı		(9.501.116)	(5.097.993)
Toplam kaynaklar		24.445.715	6.455.634

İlişte sunulan muhasebe politikaları ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
	Dipnot		
Hasılat	12	205	926.598
Hizmet maliyeti (-)	12	(154)	(107.038)
Brüt kar		51	819.560
Genel yönetim giderleri (-)	13	(5.379.456)	(4.844.138)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	14	98.832	205.500
Esas faaliyet zararı		(5.280.573)	(3.819.078)
Finansman geliri öncesi faaliyet zararı		(5.280.573)	(3.819.078)
Finansman gelirleri	15	310.033	-
Parasal (kayıp)		(4.530.576)	(1.278.915)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı		(9.501.116)	(5.097.993)
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri/ (gideri)			
Ertelenmiş vergi gideri	16	-	-
Dönem zararı		(9.501.116)	(5.097.993)
Diğer kapsamlı gider		-	-
Toplam kapsamlı gider		(9.501.116)	(5.097.993)

İlişikte sunulan muhasebe politikaları ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Sermaye avansları	Sermaye düzeltme farkları	Geçmiş yıl zararı	Net dönem zararı	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler	5.000.000	-	23.847.715	(20.359.719)	-	8.487.996
Transferler	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı zarar	-	-	-	-	(5.097.993)	(5.097.993)
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler	5.000.000	-	23.847.715	(20.359.719)	(5.097.993)	3.390.003
	Ödenmiş sermaye	Sermaye avansları	Sermaye düzeltme farkları	Geçmiş yıl zararı	Net dönem zararı	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler	5.000.000	-	23.847.715	(20.359.719)	(5.097.993)	3.390.003
Transferler	-	-	-	(5.097.993)	5.097.993	-
Sermaye artırım	10.000.000	-	4.978.900	-	-	14.978.900
Toplam kapsamlı zarar	-	-	-	-	(9.501.116)	(9.501.116)
Diğer	-	11.914.606	-	-	-	11.914.606
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler	15.000.000	11.914.606	28.826.615	(25.457.712)	(9.501.116)	20.782.393

(*) Şirket'in 20 Şubat 2023 tarihli genel kurulunda alınan karar uyarınca Şirket sermayesinin 5.000.000 TL'den 15.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan sermayenin tamamının Şirket'in ortaklardan alacaklarından karşılanmasına karar verilmiştir.

İlişikte sunulan muhasebe politikaları ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları	(9.715.447)	(2.501.321)
Dönem net zararı	(9.501.116)	(5.097.993)
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:		
Amortisman giderleri ve itfa payları ile ilgili düzeltmeler	94.636	1.345
Karşılık giderleri ile ilgili düzeltmeler	785.045	82.796
Parasal (kazanç)/ kayıp	1.613.841	(1.999.150)
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:		
Ticari alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	30.900	(78.964)
Ticari borçlardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	(187.354)	(431.033)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	(2.551.399)	5.021.678
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları	(5.875.315)	-
Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	(5.875.315)	-
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları	21.914.606	(257.895)
Sermaye ödemelerine ilişkin nakit girişleri	10.000.000	-
Sermaye avanslarına ilişkin nakit girişleri	11.914.606	-
Kiralama yükümlülükleri ile ilgili nakit çıkışları (-)	-	(698.049)
D. Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki parasal kayıp/ kazanç	3.365.059	1.999.186
Nakit ve nakit benzerlerindeki net değişim	9.688.903	(1.200.184)
E. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	1.943.845	3.144.029
F. Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	11.632.748	1.943.845

İlişikte sunulan muhasebe politikaları ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyon ve faaliyet konusu

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") 20 Ocak 2015 tarihinde İstanbul, Türkiye'de kurulmuştur. Şirket'in adresi ve başlıca faaliyet merkezi Yeşilce Mah., Destegül Sk., Bina No: 1/1, Kapı No: 3, Çınar Plaza 4. Levent, İstanbul'dur.

Şirket'in ana faaliyet kapsamı aşağıdaki gibidir:

- a. Şirket'in kuruluş amacı ve faaliyet kapsamı, malların e-ticaret ve internet hizmetleri vasıtasıyla alım ve satımını gerçekleştirmek, alım ve satıma ilişkin ödemelere aracılık etmek.
- b. İnternet ve online sistemler içinde ve telekomünikasyon yolu ile her türlü bilginin dağıtım, ticaret, pazarlama ve iletişimini yapmak ve iletişim sistemleri kurmak.
- c. Elektronik ortamda bilgi üretilmesi ve dağıtılmasını sağlamak amacı ile gereken her türlü teknik, elektronik, mekanik ve telekomünikasyon altyapısını kurmak ve kurulmasını sağlamak.
- d. Bilgi ve verilerin üzerine kaydedebildiği CD-Rom, Disket veya benzeri teknik malzemelerin alınması, satılması, üretilmesi, dağıtılması, ithal ve ihraç edilmesi.
- e. Her türlü bireysel ve/veya kurumsal müşterilere elektronik ortamda alışveriş merkezleri oluşturulması, internette web sayfası oluşturmak, web sayfasında reklam gönderimleri, elektronik ortamda ticaret yapılması ve ödeme sistemlerinin oluşturulmasına dair hizmetlerin sunulması, tanıtım, pazarlama, satım ve satılan hizmet ve ürünlere ilgili olarak internet son kullanıcı da dahil olmak üzere kurumsal ve bireysel müşterilere fatura kesilmesi.
- f. Her çeşit bilgisayar donanımı yazılımı, ekipmanları ile ticari ve sanayi mallarının ithalatı, ihracatı, alım satımı, yurtiçi ve yurtdışında acentelikler bayilikler ve temsilcilikler açmaya ve vermeye ilişkin faaliyetler.
- g. Her türlü reklam ve ilancılık hizmetleri yapmak.
- h. Şirket konusu ile ilgili resmi ve özel sektör ihalelerine katılmak.
- i. Elektronik ortamda ticaret yapılması ve ödeme sistemlerinin oluşturulmasına dair hizmetlerin sunulması, tanıtımı, pazarlanması ve satılan hizmet ürünleriyle ilgili olarak internet son kullanıcısı dahil olmak üzere kurumsal ve bireysel müşterilere fatura kesilmesi.
- j. Sanal veya gerçek ticari ve sanayi mal ve hizmetlerinin ithalatı, ihracatı alımı ve satımına aracılık etmek, bununla ilgili komisyon almak, bankalara talimat göndermek.
- k. Gerekli kurumlardan izin alınmak kaydıyla Elektronik ortamda ödeme hizmeti sunmak. Hizmetin sunumu için gerekli türlü teknik, elektronik, mekanik ve telekomünikasyon altyapısını kurmak ve kurulmasını sağlamak, bu konuda yazılımlar yapmak.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla personel sayısı 7'dir (31 Aralık 2022: 2).

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 21 Nisan 2016 tarih ve 6861 sayılı kararı ile Şirket'e ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni verilmiştir. Şirket faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna ve ilgili yönetmeliklere uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Güncel tarihli olarak; BDDK'nın bu husus hakkındaki yetkileri, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketi'ne devredilmiştir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları

2.1 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 6 Kasım 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 TFRS'ye uygunluk beyanı

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

Şirket'in finansal tabloları Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirtilen formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Şirket, muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında, Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tekdüzen Hesap Planı'nı esas almaktadır. Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır. Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış kanuni kayıtlara TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

2.1.2 Fonksiyonel ve raporlama sunum para birimi

Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.3 Netleştirme/ (mahsup)

Finansal tablolarda yer alan finansal varlıklar ve yükümlülükler, ilgili değerleri netleştirmeye izin veren yasal bir yetkinin olması ve değerlerin net olarak gösterilmesi hususunda bir niyetin olması ya da varlığın gerçekleşmesi ile borcun yerine getirilmesinin aynı anda olması durumunda finansal tablolarda net değerleri üzerinden gösterilmektedirler.

2.1.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

2.1.5 İşletmenin sürekliliği varsayımı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolar, işletmenin sürekliliği ilkesi gereği, Şirket'in faaliyetlerinin devam edeceği varsayımına göre hazırlanmıştır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklarının toplamı 20.782.393 TL (31 Aralık 2022: 3.390.003 TL) olup, 2023 yılı içerisinde 9.501.116 TL tutarında net zarar oluşmuştur (2022 yılı net zarar: 5.097.993 TL). 29 Eylül 2023 tarihli Resmi Gazete kararı ile Şirket'in faaliyet izni altı ay boyunca geçici olarak durdurulmuştur. 2024 yılı Ağustos ayı itibarıyla T.C. Merkez Bankası Şirket'in yerinde denetiminin sağlanması amacıyla başmüfettiş görevlendirmiştir. İlgili başmüfettiş tarafından hazırlanan raporun T.C. Merkez Bankası yönetimine sunulmuş olup, raporun değerlendirilme sürecinde olduğu anlaşılmaktadır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.1 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.6 Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

Şirket, TMS 29 uygulamasında, KGK'nın yaptığı yönlendirme uyarınca Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanan Tüketici Fiyat Endekslerine ("TÜFE") göre elde edilen düzeltme katsayılarını kullanmıştır. TL'nin yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olarak tanımlanmasına son verildiği 1 Ocak 2005 tarihinden bu yana cari ve geçmiş dönemlere ait TÜFE ile karşılık gelen düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Yıl sonu	Endeks	Endeks %	Düzeltilme katsayısı
2004	113,86	13,86	16,33041
2005	122,65	7,72	15,16005
2006	134,49	9,65	13,82541
2007	145,77	8,39	12,75557
2008	160,44	10,06	11,58925
2009	170,91	6,53	10,87929
2010	181,85	6,40	10,22480
2011	200,85	10,45	9,25756
2012	213,23	6,16	8,72007
2013	229,01	7,40	8,11921
2014	247,72	8,17	7,50597
2015	269,54	8,81	6,89835
2016	292,54	8,53	6,35599
2017	327,41	11,92	5,67906
2018	393,88	20,30	4,72068
2019	440,50	11,84	4,22107
2020	504,81	14,60	3,68333
2021	686,95	36,08	2,70672
2022	1128,45	64,27	1,64773
2023	1859,38	64,77	1,00000

TMS 29 uyarınca finansal tablolarda gerekli düzeltmeleri yapmak üzere, varlık ve yükümlülükler ilk olarak parasal ve parasal olmayan olarak ayrıştırılmış, parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ayrıca cari değeriyle ölçülenler ve maliyet değeriyle ölçülenler olarak ilave bir ayrıştırmaya tabi tutulmuştur. Parasal kalemler (bir endekse bağlı olanlar hariç) ile raporlama dönemi sonundaki cari değerleriyle ölçülen parasal olmayan kalemler halihazırda 31 Aralık 2023 tarihindeki cari ölçüm biriminden ifade edildiklerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihindeki ölçüm biriminden ifade edilmeyen parasal olmayan kalemler ise ilgili katsayı kullanılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, ilgili TFRS uygulanarak defter değerinde azaltıma gidilmiştir. Bunun yanı sıra, özkaynak unsurları ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki tüm kalemlerde enflasyon düzeltmesi yapılmıştır.

Türk lirasının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olarak tanımlanmasına son verildiği 1 Ocak 2005 tarihinden önce edinilmiş ya da üstlenilmiş parasal olmayan kalemler ile bu tarihten önce Şirket'e konmuş ya da oluşmuş özkaynaklar TÜFE'de 1 Ocak 2005 tarihinden 31 Aralık 2023 tarihine kadar meydana gelen değişime göre düzeltmeye tabi tutulmuştur.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.1 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.6 Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (devamı)

TMS 29'un uygulanması, Türk lirasının satın alma gücündeki azalıştan kaynaklı ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun kar veya zarar bölümündeki "Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)" kaleminde sunulan düzeltmeleri gerekli kılmıştır. Parasal varlık veya yükümlülüklerin değeri endeksteki değişimlere bağlı olmadığı sürece, enflasyon döneminde, parasal yükümlülüklerden daha yüksek tutarda parasal varlık taşıyan şirketlerin satın alma gücü zayıflarken, parasal varlıklardan daha yüksek tutarda parasal yükümlülük taşıyan şirketlerin satın alma gücü artış gösterir. Net parasal pozisyon kazanç ya da kaybı, parasal olmayan kalemlerin, özkaynakların, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki kalemlerin ve endekse bağlı parasal varlık ve yükümlülüklerin düzeltme farklarından elde edilmiştir.

Ayrıca, TMS 29'un ilk kez uygulandığı raporlama döneminde, Standart hükümleri ilgili ekonomide her zaman yüksek enflasyonun olduğu varsayılarak uygulanmaktadır. Bu nedenle, sonraki raporlama dönemleri için temel teşkil etmesi amacıyla karşılaştırmalı en erken dönemin başlangıcına ait 1 Ocak 2022 tarihli finansal durum tablosu enflasyona göre düzeltilmiştir. 1 Ocak 2022 tarihli finansal durum tablosundaki geçmiş yıllar karları/zararları kaleminin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı söz konusu tablonun diğer kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden sonra olması gereken bilanço denkliğinden elde edilmiştir.

2.1.7 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminlerinin Tanımı</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi</i>
	<i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</i>
TFRS 17	<i>Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı</i>

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa ve Uzun Vade Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kira Yükümlülükleri</i>

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, eldeki nakit, vadesiz mevduat ve vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, nakde kolayca çevrilebilen ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır (Not 3). Vadesi 3 aydan daha uzun 1 yıldan kısa olan banka mevduatları kısa vadeli finansal yatırımlar altında sınıflandırılır.

Hasılat

Gelirler, faaliyet ile ilgili olarak Şirket'e ekonomik getiri sağlamasının muhtemel ve getirinin güvenilir olarak ölçülebilmesinin mümkün olduğu zaman muhasebeleştirilir. Gelirler verilen iskontolar ile katma değer ve satış vergileri düşülerek hesaplanır.

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.

Şirket ayrıca bünyesinde geliştirdiği yazılım projelerini satmaktadır ve hasılat olarak muhasebeleştirmektedir.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İdari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri aktifleştirilir. Bu varlıkların inşası bittiğinde ve kullanıma hazır hale geldiklerinde ilgili maddi duran varlık kalemine sınıflandırılırlar. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar – araştırma ve geliştirme giderleri

Araştırma masrafları, olduğu dönem içerisinde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Geliştirme faaliyetleri (ya da şirket içi bir projenin gelişim aşaması) sonucu ortaya çıkan işletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar yalnızca aşağıda belirtilen şartların tamamı karşılandığında kayda alınırlar:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır ya da satılmaya hazır hale getirilebilmesi için tamamlanmasının teknik anlamda mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama, kullanma veya satma niyetinin olması,
- Maddi olmayan duran varlığın kullanılabilir veya satılabilir olması,
- Varlığın ne şekilde ileriye dönük olası bir ekonomik fayda sağlayacağını belli olması,
- Maddi olmayan duran varlığın gelişimini tamamlamak, söz konusu varlığı kullanmak ya da satmak için uygun teknik, finansal ve başka kaynakların olması ve
- Varlığın geliştirme maliyetinin, geliştirme sürecinde güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması.

İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar kayda alınamadıklarında, geliştirme harcamaları oluştukları dönemde gider olarak kaydedilir.

Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi olmayan varlıkların bilanço dışı bırakılması

Bir maddi olmayan duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Bir maddi olmayan duran varlığın finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kar ya da zarar, varsa, varlıkların elden çıkarılmasından sağlanan net tahsilatlar ile defter değerleri arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu fark, ilgili varlık finansal durum tablosu dışına alındığı zaman kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlişkili taraflar

Finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Şirket üst düzey yönetim kadrosunu, yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları olarak belirlemiştir.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Şirket finansal aracın sözleşmeden doğan karşılıklarına taraf olduğunda Şirket'in finansal durum tablosunda muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin (gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler hariç) edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri, uygun bir şekilde ilk muhasebeleştirmede o finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine eklenir veya bu değerden çıkarılır. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri direk olarak kar veya zarara yansıtılır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıklar

Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınır veya çıkartılır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

Finansal varlıkların sınıflandırılması

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar sonradan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden ölçülür:

- finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması; ve
- finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar ise gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması; ve
- finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İlk defa finansal tablolara almada Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımını gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

(i) İtfa edilmiş maliyet ve etkin faiz yöntemi

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Etkin faiz yöntemi bir borçlanma aracının itfa edilmiş maliyetini hesaplama ve faiz gelirini ilgili döneme dağıtma yöntemidir. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

- a. Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıkların sınıflandırılması (devamı)

- b. Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Faiz geliri, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılmış borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

(ii) Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

İtfa edilmiş maliyetleri üzerinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülme kriterini karşılamayan finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülürler.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar her dönem sonunda gerçeğe uygun değerlerinden ölçülür ve tüm gerçeğe uygun değer değişimleri, ilgili finansal varlıklar finansal riskten korunma işlemlerinin bir parçası olmadıkları sürece, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Kur farkı kazanç ve kayıpları

Finansal varlıkların yabancı para cinsinden gösterilen defter değeri, ilgili yabancı para birimiyle belirlenir ve her raporlama döneminin sonunda geçerli kurdan çevrilir. Özellikle,

- itfa edilmiş maliyetinden gösterilen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin bir parçası olmayan finansal varlıklar için kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir;
- gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin bir parçası olmayan borçlanma araçlarının itfa edilmiş maliyetleri üzerinden hesaplanan kur farkları, dönem kar veya zararında muhasebeleştirilir. Oluşan diğer tüm kur farkları, diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir;
- gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak ölçülen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin parçası olmayan finansal varlıklara ilişkin kur farkları dönem kar veya zararda muhasebeleştirilir; ve
- gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynak araçlarına ilişkin kur farkları diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilen veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları, kira alacakları, ticari alacaklar, POS alacakları, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan varlıklar ve ayrıca finansal teminat sözleşmelerine yapılan yatırımlarına dair beklenen kredi zararları için finansal tablolarında değer düşüklüğü karşılığı ayırır. Beklenen kredi zararı tutarı her raporlama döneminde ilgili finansal varlığın ilk kez finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde güncellenir.

Şirket, önemli finansman unsuru olmayan ticari alacaklar, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan varlıklar için basitleştirilmiş yaklaşımdan faydalanarak değer düşüklüğü karşılıklarını, ilgili finansal varlıkların ömürleri boyunca beklenen kredi zararına eşit tutarda hesaplar.

Şirket, diğer tüm finansal araçları için, ilk muhasebeleştirmeden bu yana eğer kredi riskinde önemli bir artış olduysa ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Ancak finansal aracın kredi riski ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli bir artış göstermemişse Şirket o finansal araç için 12 aylık beklenen kredi zararı tutarında zarar karşılığını muhasebeleştirir.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıkların finansal tablo dışı bırakılması

Şirket yalnızca finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya finansal varlığı ve finansal varlığın sahipliğinden kaynaklanan her türlü risk ve getirileri önemli ölçüde başka bir işletmeye devrettiğinde o finansal varlığı finansal tablo dışı bırakır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen bir finansal varlık finansal tablo dışı bırakılırken varlığın defter değeri ve tahsil edilen ve edilecek bedel arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir. Ayrıca, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan bir borçlanma aracının finansal tablo dışı bırakılmasında, daha önce ilgili araca ilişkin yeniden değerlendirme fonunda biriken toplam kazanç veya kayıp, kar veya zararda yeniden sınıflandırılır. Şirket'in ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçmeyi tercih ettiği bir özkaynak aracının finansal tablo dışı bırakılması durumundaysa, yeniden değerlendirme fonunda biriken toplam kazanç veya kayıp kar veya zararda muhasebeleştirilmez, doğrudan birikmiş karlara transfer edilir.

Finansal yükümlülükler

İşletme, finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir. İşletme, aşağıdakiler dışında kalan tüm finansal yükümlülüklerini sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırır:

- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: Bu yükümlülükler, türev ürünler de dahil olmak üzere, sonraki muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değerinden ölçülür.
- Finansal varlığın devredilmesi işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını taşıması veya devam eden ilişki yaklaşımının uygulanması durumunda ortaya çıkan finansal yükümlülükler: Şirket, bir varlığı devam eden ilişkisi ölçüsünde finansal tabloda göstermeye devam ettiği durumda, finansal tabloya buna bağlı bir yükümlülük de yansıtır. Devredilen varlık ve buna bağlı yükümlülük, işletmenin elinde tutmaya devam ettiği hak ve mükellefiyetleri yansıtacak şekilde ölçülür. Devredilen varlığa bağlı yükümlülük, devredilen varlığın net defter değeri ile aynı usulde ölçülür.
- TFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletme tarafından finansal tablolara alınan şarta bağlı bedel: İlk defa finansal tablolara alınmasından sonra, bu tür bir şarta bağlı bedeldeki gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İşletme, herhangi bir finansal yükümlülüğü yeniden sınıflandırmaz.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Şirket finansal yükümlülükleri yalnızca Şirket'in yükümlülükleri ortadan kalktığında, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında finansal tablo dışı bırakır. Finansal tablo dışı bırakılan finansal yükümlülüğün defter değeri ve devredilen nakit dışı varlıklar veya üstlenilen yükümlülükler dahil olmak üzere ödenen veya ödenecek tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden 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 sonra düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler (devamı)

Ertelenmiş vergi (devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergi:

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkartılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* Standardı ("TMS 19") 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 önemsiz olması sebebiyle kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirilir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Sermaye ve temettüler

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar ve uygulanan muhasebe politikaları (devamı)

2.3 Muhasebe politikalarında değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in muhasebe politikalarında cari yıl içerisinde değişiklik olmamıştır.

2.4 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa	1.321.382	-
Bankalar		
- Vadesiz mevduat	10.311.366	1.943.845
Toplam	11.632.748	1.943.845

Nakit ve nakit benzerlerindeki risklerin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalara 21. notta yer verilmiştir.

Şirket'in 432 ABD Doları, 190 İngiliz Sterlini ve 275.501 Avro (31 Aralık 2022: 423 ABD Doları, 190 İngiliz Sterlini ve 3 Avro) tutarında yabancı para vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesiz mevduatlarının tamamı blokelidir.

4. Ticari alacak ve borçlar

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ticari alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	48.064	78.964
Toplam	48.064	78.964

b) Ticari borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli ticari borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	631.627	738.486
Toplam	631.627	738.486

5. Diğer alacak ve borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	-	982.036
Toplam	-	982.036

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla uzun vadeli diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	595.993	-
Toplam	595.993	-

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer alacak ve borçlar (devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla uzun vadeli diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflara diğer borçlar	-	80.495
Toplam	-	80.495

6. Diğer duran varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla diğer duran varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar (*)	3.067.520	111.255
Devreden KDV	29.058	47.881
Toplam	3.096.578	159.136

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla verilen depozito ve teminatların 3.000.000 TL'lik kısmı "Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik" kapsamında Merkez Bankası'na verilen teminat tutarından oluşmaktadır.

7. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait maddi duran varlıklar ve ilgili birikmiş itfa paylarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Aralık 2023
Maliyet:			
Binalar	-	506.000	506.000
Taşıtlar	-	5.235.660	5.235.660
Demirbaşlar	5.891.253	133.655	6.024.908
Toplam	5.891.253	5.875.315	11.766.568
Birikmiş amortisman:			
Binalar	-	843	843
Taşıtlar	-	87.261	87.261
Demirbaşlar	5.888.818	5.832	5.894.650
Toplam	5.888.818	93.936	5.982.754
Net kayıtlı değer	2.435		5.783.814
	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Aralık 2022
Maliyet:			
Demirbaşlar	5.891.253	-	5.891.253
Toplam	5.891.253	-	5.891.253
Birikmiş amortisman:			
Demirbaşlar	5.888.169	649	5.888.818
Toplam	5.888.169	649	5.888.818
Net kayıtlı değer	3.084		2.435

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait maddi olmayan duran varlıklar ve ilgili birikmiş itfa paylarında gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Aralık 2023
Maliyet:			
Haklar	1.310.392	-	1.310.392
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.287.710	-	3.287.710
Toplam	4.598.102	-	4.598.102
 Birikmiş itfa payı:			
Haklar	1.308.884	700	1.309.584
Toplam	1.308.884	700	1.309.584
Net kayıtlı değer	3.289.218		3.288.518
	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Aralık 2022
Maliyet:			
Haklar	1.310.392	-	1.310.392
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.287.710	-	3.287.710
Toplam	4.598.102	-	4.598.102
 Birikmiş itfa payı:			
Haklar	1.308.188	696	1.308.884
Toplam	1.308.188	696	1.308.884
Net kayıtlı değer	3.289.914		3.289.218

İtfa payları genel yönetim giderleri altında muhasebeleştirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar için 3-10 yıl arasında faydalı ömür süresi bulunmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, şirket içi yazılım geliştirme maliyetlerinden oluşmaktadır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Çalışanlara sağlanan faydalar

a) Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve primler	1.521.661	1.231.952
Personele ödenecek ücretler	-	52.727
Toplam	1.521.661	1.284.679

b) Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli karşılıklar

Kullanılmamış izin karşılıkları hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Açılış bakiyesi - 1 Ocak	106.173	127.313
Karşılık gideri, kullanılan, net	100.853	33.433
Parasal kayıp kazanç	(61.831)	(54.573)
Kapanış bakiyesi - 31 Aralık	145.195	106.173

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

c) Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %25,05 enflasyon ve %22,72 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,39 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: yıllık %22 enflasyon ve %18 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,39 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %0 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: %0 ve %0).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan önemli tahminler iskonto oranı ve isteğe bağlı işten ayrılma olasılığıdır.

Dönem boyunca kıdem tazminatı karşılığındaki hareketler aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Açılış bakiyesi - 1 Ocak	38.868	5.002
Cari hizmet maliyeti	40.178	4.634
Faiz maliyeti	7.379	782
Aktüeryal kayıp	45.273	36.357
Parasal kayıp/ (kazanç)	(33.775)	(7.907)
Dönem sonu - 31 Aralık	97.923	38.868

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve koşullu yükümlülükler

a) Kısa vadeli karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla dava karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	1.266.916	816.930
Toplam	1.266.916	816.930

Dava karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	816.930	225.020
Dönem içinde (iptaller)/ ayrılan karşılıklar, net	962.996	792.887
Parasal kayıp kazanç	(513.010)	(200.977)
31 Aralık bakiyesi	1.266.916	816.930

b) Koşullu varlıklar ve yükümlülükler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla; Şirket'in teminat, rehin, ipotek ve kefalet ("TRİK") pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen kefaletler:		
- Türk lirası (*)	374.442	19.481.100

(*) 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla verilen kefaletler Şirket ortaklarının ve ilişkili taraflarının borçlarına ilişkin verilen kefaletlerden oluşmaktadır.

11. Sermaye

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla şirket ortakları ve pay oranları aşağıdaki gibidir;

	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2023	Ortaklık payı (%)	31 Aralık 2022
Metin Altun	100	15.000.000	100	5.000.000
Ödenmiş sermaye	100	15.000.000	100	5.000.000
Sermaye enflasyon düzeltme farkları (*)		28.826.615		23.847.715
Düzeltilmiş sermaye		43.826.615		28.847.715

(*) Sermaye düzeltme farkları, sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin KGK tarafından yayımlanmış TFRS'lere göre düzeltilmiş toplam tutarları ile düzeltme öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder. Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 6.000 adet hisseden oluşmakta olup hisselerin itibari değeri hisse başına 2.500 TL'dir (31 Aralık 2022: Şirket'in sermayesi 5.000.000 adet hisseden oluşmakta olup hisselerin itibari değeri hisse başına 1 TL'dir). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 11.841.288 TL tutarlı diğer sermaye yedekleri 2024 yılı Mart ayında Şirket sermayesine tescil edilmiştir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Hasılat ve hizmet maliyeti

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla hasılat ve hizmet maliyeti detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Sanal POS hizmetleri gelirleri	205	926.598
Brüt satışlar	205	926.598
POS komisyonları	(154)	(107.038)
Hizmet maliyeti	(154)	(107.038)

13. Genel yönetim giderleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla genel yönetim giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	2.139.307	3.216.107
Danışmanlık ve denetim giderleri	1.311.849	277.998
Karşılık giderleri	962.996	792.886
Haberleşme giderleri	383.730	326.649
Kira giderleri	217.300	168.235
Amortisman giderleri ve itfa payları	94.636	1.345
Vergi, resim ve harç giderleri	39.456	14.184
Diğer giderler	230.182	46.734
Toplam	5.379.456	4.844.138

14. Esas faaliyetlerden diğer gelirler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Mutabakat farkları	98.832	205.500
Toplam	98.832	205.500

15. Finansman gelirleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansman gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kur farkı gelirleri	310.033	-
Toplam	310.033	-

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Vergi varlık ve yükümlülükleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Cari vergi geliri/ (gideri)	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)	-	-
Toplam vergi geliri/ (gideri)	-	-

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %25'dir (2022: %25). 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10. madde uyarınca vergi oranı kurumların 2018, 2019 ve 2021 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına indirme yetkisi verilmiştir.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2022: %25).

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Ertelenmiş vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2023 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %25 kullanılmıştır (2022: %20'dir).

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Vergi varlık ve yükümlülükleri (devamı)

Ertelenmiş vergi (devamı)

Türkiye’de işletmelerin vergi iadesi beyan edememeleri sebebiyle, ertelenmiş vergi varlıkları olan bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi yükümlülükleri olan bağlı ortaklıklar ile netleştirilmez ve ayrı olarak gösterilir.

	Geçici farklar		Varlık/(yükümlülük) (*)	
	2023	2022	2023	2022
Maddi varlıkların amortisman / diğer maddi olmayan varlıkların itfa farkları	1.134.942	(441.242)	(283.735)	88.248
Dava karşılığı	(1.266.916)	(495.791)	316.729	99.158
Kıdem tazminatı karşılığı	(97.923)	(23.589)	24.481	4.718
İzin karşılığı	(145.195)	(64.436)	36.299	12.887
Satış maliyetlerine ilişkin düzeltmeler	(3.106.192)	(3.311.071)	776.548	662.214
Toplam	(3.481.284)	(4.336.129)	870.322	867.225

(*) Şirket’in gelirleri genellikle teknoloji bölgesinden oluşup vergiden muaf olduğu ve kar üretmediği için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmemiştir.

Vergi mutabakatı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in devreden mali zararları toplamı 3.599.516 TL’dir. Beş yıl içinde ödenmesi gereken önemli miktarda öngörülen kar bulunmadığından dolayı, devreden mali zararlar üzerinden ve olan karların teknoloji bölgesinden edinilmiş vergiden muaf kar olması nedeniyle ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamıştır.

Şirket’in devreden mali zararlarının kullanım hakkının sona erecekleri yıllar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2022 yılında sona erecek	-	111.195
2023 yılında sona erecek	21.700	21.700
2024 yılında sona erecek	129.857	129.857
2025 yılında sona erecek	1.467.433	1.467.433
2026 yılında sona erecek	1.980.526	-
Toplam	3.599.516	1.730.185

Devlet teşvik ve yardımları

Şirket’in yatırım harcamaları ile ilgili Resmi Daireler tarafından verilmesi uygun görülmüş yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır. Bu teşvikler sebebiyle Şirket’in sahip olduğu haklar aşağıdaki gibidir:

- Teknoloji Geliştirme Bölgeleri Kanunu kapsamında yer alan teşvikler (%100 Kurumlar Vergisi istisnası),
- Araştırma ve geliştirme kanunu kapsamında yer alan teşvikler (Sosyal Güvenlik Kurumu teşvikleri v.b.),

Şirket’in, “4691 sayılı Teknoloji Geliştirme Bölgeleri Kanunu’nun 6 Seri No’lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinin 8. Maddesiyle değişen geçici ikinci maddesi kapsamında yönetici şirketlerin bu kanun dahilinde elde ettikleri kazançlar ile bölgede faaliyet gösteren gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerin, münhasıran bu bölgedeki yazılım ve Ar-Ge faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları 31 Aralık 2023 tarihine kadar gelir ve kurumlar vergisinden müstesnadır” maddesi gereği araştırma geliştirme faaliyetleri sonucunda elde edeceği gelirleri kurumlar vergisinden istisna kapsamındadır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. İlişkili taraf açıklamaları

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki bakiyelerin ve işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

31 Aralık 2023	Ticari Alacaklar	Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar	Diğer Borçlar
Özaltun Otelcilik ve Turizm A.Ş.	-	595.993	-	-
Toplam	-	595.993	-	-

31 Aralık 2022	Ticari Alacaklar	Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar	Uzun Vadeli Diğer Borçlar
Özaltun Otelcilik ve Turizm A.Ş.	-	982.036	-	80.495
Toplam	-	982.036	-	80.495

31 Aralık 2023			
İlişkili taraflarla olan işlemler	Hizmet alımları	Hizmet satışları	Proje satışları
Tatilcom Ltd.	-	-	-
Özaltun Otelcilik ve Turizm A.Ş. (**)	-	-	-
Met Global Turizm Şti. (**)	-	-	-
Toplam	-	-	-

31 Aralık 2022			
İlişkili taraflarla olan işlemler	Hizmet alımları	Hizmet satışları	Proje satışları
Tatilcom Ltd.	-	238.151	-
Özaltun Otelcilik ve Turizm A.Ş. (**)	-	138	-
Met Global Turizm Şti. (**)	-	50.626	-
Toplam	-	288.915	-

(*) Yurt dışı işlemlerden kaynaklanan komisyon geliridir.

(**) Yurt içi işlemlerden kaynaklanan komisyon geliridir.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

a) Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket, endüstrideki diğer firmalarla tutarlı olmak üzere sermayeyi kaldırma oranına göre inceler. Söz konusu rasyo net borcun toplam sermayeye bölünmesi ile hesaplanır. Net borç ise toplam kredilerden (cari ve cari olmayan kredilerin bilançoda gösterildiği gibi dahil edilmesiyle) nakit ve nakit benzerlerinin çıkarılması suretiyle elde edilir. Toplam sermaye, bilançodaki "öz kaynak" kalemi ile net borcun toplanması ile hesaplanır.

b) Finansal risk faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

i) Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla, Şirket'in ticari alacakları ilişkili taraflara yapmış olduğu satışlardan doğan vadeli alacaklardan oluşmaktadır. Şirket'in ileride satışlarını üçüncü şahıslara yaygınlaştırma yönünde çalışmaları bulunmaktadır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

i) Kredi riski yönetimi (devamı)

Cari dönem (31 Aralık 2023)	Alacaklar				Bankalardaki mevduat
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)(*)	-	48.064	-	595.993	10.311.366
-Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş yada değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	48.064	-	595.993	10.311.366
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- net değer in teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- vadesi geçmemiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının (“TL”), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

i) Kredi riski yönetimi (devamı)

Önceki dönem (31 Aralık 2022)	Alacaklar				Bankalardaki mevduat
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)(*)	-	78.964	982.036	-	1.943.845
-Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş yada değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	78.964	982.036	-	1.943.845
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- net değerlerin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- vadesi geçmemiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- net değerlerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

ii) Likidite riski yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle, yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023:

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	631.627	631.627	631.627	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	1.521.659	1.521.659	1.521.659	-	-	-
Toplam	2.153.286	2.153.286	2.153.286	-	-	-

31 Aralık 2022:

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	738.486	738.486	738.486	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	1.284.679	1.284.679	1.284.679	-	-	-
Toplam	2.023.165	2.023.165	2.023.165	-	-	-

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

iii) Kur riski yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Kur riski, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin dengelenmesi ile yönetilmektedir.

Şirket'in yabancı para cinsinden parasal varlıklarının ve yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	31 Aralık 2023 TL Karşılığı
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzerleri	923	315.501	190	10.311.383
Toplam varlıklar	923	315.501	190	10.311.383
Yabancı para net pozisyonu	923	315.501	190	10.311.383
	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	31 Aralık 2022 TL Karşılığı
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzerleri	423	3	190	12.242
Toplam varlıklar	423	3	190	12.242
Yabancı para net pozisyonu	423	3	190	12.242

Kur riskine duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları, Avro ve İngiliz sterlini cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları, Avro ve İngiliz Sterlini kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece yılsonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin dönem sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Bu analiz, dış kaynaklı krediler ile birlikte Şirket içindeki yurt dışı faaliyetler için kullanılan, krediyi alan ve de kullanan tarafların fonksiyonel para birimi dışındaki kredilerini kapsamaktadır. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirasının ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

iii) Kur riski yönetimi (devamı)

31 Aralık 2023	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde ABD Doları net varlık/(yükümlülüğü)	2.717 -	(2.717) -
ABD Doları net etki-gelir/(gider)	2.717	(2.717)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde Avro net varlık/(yükümlülüğü)	1.027.710 -	(1.027.710) -
Avro net etki-gelir/(gider)	1.027.710	(1.027.710)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişmesi halinde İngiliz Sterlini net varlık/(yükümlülüğü)	711 -	(711) -
İngiliz Sterlini net etki-gelir/(gider)	711	(711)
31 Aralık 2022	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde ABD Doları net varlık/(yükümlülüğü)	791 -	(791) -
ABD Doları net etki-gelir/(gider)	791	(791)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde Avro net varlık/(yükümlülüğü)	6 -	(6) -
Avro net etki-gelir/(gider)	6	(6)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişmesi halinde İngiliz Sterlini net varlık/(yükümlülüğü)	427 -	(427) -
İngiliz Sterlini net etki-gelir/(gider)	427	(427)

19. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

2024/03 sayılı ve 1 Mart 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı ile Şirket faaliyetlerinde fayda sağlanması amacıyla, Şirket sermayesinin 15.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan 15.000.000 TL sermayenin diğer sermaye yedeklerinden finanse edilmesine karar verilmiştir.

25 Haziran 2024 tarihli Genel Kurul toplantısı ile Şirket sermayesinin 15.000.000 TL'den 40.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve artırılan 25.000.000 TL sermayenin diğer sermaye yedeklerinden finanse edilmesine karar verilmiştir.

Mahkeme tarafından verilen yürütmeyi durdurma kararı sonucuna bağlı olarak, 29 Eylül 2023 tarihinde T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanan tebliğ ile 6 aylık geçici durdurma kararı verilerek ve Şirket'e bu süre içerisinde mevcut eksiklerin tamamlanması için süre verilmiştir. Şirket tarafından T.C. Merkez Bankası'nın iptal kararına ilişkin olarak Ankara 2. İdare Mahkemesinde açılmış bulunan dava 27 Aralık 2023 tarihinde esastan kabul edilerek T.C. Merkez Bankası'nın lisans iptaline ilişkin olarak önceki karar iptal edilmiştir. 2024 yılı Ağustos ayı itibarıyla T.C. Merkez Bankası Şirket'in yerinde denetiminin sağlanması amacıyla başmüfettiş görevlendirmiştir. İlgili başmüfettiş tarafından hazırlanan raporun T.C. Merkez Bankası yönetimine sunulmuş olup, raporun değerlendirilme sürecinde olduğu anlaşılmaktadır.