

**PAYTREK ÖDEME KURULUŞU  
HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR  
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:**

### **A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### **1) Görüş**

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### **2) Görüşün Dayanağı**

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("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.





BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

### 3) Dikkat çekilen husus – İşletmenin sürekliliğine ilişkin önemli belirsizlik

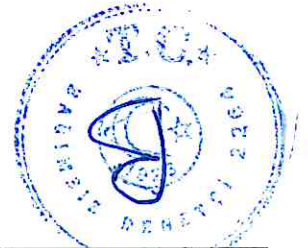
T.C. Merkez Bankası'nın 1 Kasım 2022 tarihli görevlendirme yazısı ile başlatılan denetim sonucunda, Şirket'in faaliyet izni, 27 Nisan 2023 tarihli ve 11424/21023 sayılı kararla iptal edilmiştir. Şirket tarafından bu karara karşı Ankara 2. İdare Mahkemesi nezdinde 2023/1133 E. sayılı dosya ile açılan dava sonucunda, 25 Ağustos 2023 tarihinde yürütmenin durdurulmasına; 27 Aralık 2023 tarihinde ise faaliyet izninin iptaline ilişkin kararın esastan iptaline hükmedilmiştir.

Bu yargı süreciyle eş zamanlı olarak, T.C. Merkez Bankası 29 Eylül 2023 tarihinde 6 aylık geçici faaliyet durdurma kararı alarak, şirketin eksikliklerini gidermesi amacıyla süre tanımıştır. 2024 yılı içinde Banka tarafından yerinde denetim gerçekleştirilmiş ve ilgili başmüfettiş tarafından hazırlanan rapor, T.C. Merkez Bankası yönetimine sunulmuştur. Değerlendirme sürecinin olumlu tamamlanmasının ardından, Şirket 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yeniden faaliyet izni almıştır.

Şirket, faaliyetlerine 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında devam etmektedir. Mevcut faaliyet izni, aşağıda belirtilen üç ödeme hizmeti alanında geçerlidir:

1. Ödeme hesabının işletilmesi: Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dâhil olmak üzere, ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler,
2. Fon transferi işlemleri: Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren; bir defaya mahsus doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı veya benzeri bir araçla yapılan ödeme işlemi ve düzenli ödeme emri dâhil para transferi hizmetleri,
3. Ödeme aracının ihraç veya kabulü.

Şirket, önümüzdeki dönemlerde stratejik hedefleri doğrultusunda faaliyet kapsamını genişletmeyi ve Kanun'da tanımlı diğer ödeme hizmetlerini de kapsayacak şekilde lisans alanını büyütmeyi hedeflemektedir. Operasyonel altyapı ve iç kontrol sistemleri bu doğrultuda kurgulanmakta, düzenleyici kurumun gözetimi çerçevesinde faaliyetler yürütülmektedir.



Merkez : Mahmutbey Mah. 2416 Sk. E2 Blok İSTOÇ Aktem Plaza No:4 K:8 D:58 Bağcılar-İSTANBUL  
Antalya Ofis : Etiler Mah. 832 Sk. Arat İş Merkezi K:8 No:4/20 Muratpaşa - ANTALYA  
Kayseri Ofis : Gevher Nesibe Mah. İstasyon Cad. Sütsever Apt. Kat: 6 No:55/11 Kocasinan / KAYSERİ  
Bursa Ofis : İhsaniye Mah. İzmir Yolu Cad. No:110/A D:8 Nilüfer / BURSA  
Bolu Ofis : Karacayır Mah. İzzet Baysal Cad. Güler 2 İş Hanı No:88 K:2 Kapı No:47 Merkez - BOLU

Tel: +90 212 433 83 00 Fax: +90 212 433 83 03  
Tel: +90 242 248 26 06 Fax: +90 242 248 66 03  
Tel: +90 352 220 50 30 Fax: +90 352 220 50 40  
Tel: +90 224 240 09 07 Fax: +90 224 240 09 07  
Tel: +90 374 210 10 28 Fax: +90 374 210 10 29



BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

#### 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 konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Uygulaması</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait konsolide finansal tablolarında TMS 29, "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ("TMS 29") standardı uygulanmıştır.</p> <p>TMS 29, finansal tabloların raporlama dönemi sonundaki cari satın alım gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. Bu nedenle, 2023 yılı içerisindeki işlemler ve dönem sonundaki parasal olmayan bakiyeler, 31 Aralık 2024 bilanço tarihindeki güncel fiyat endeksini yansıtabilecek şekilde yeniden düzenlenmiştir. TMS 29 uygulaması finansal tablolarda yaygın ve tutarsal olarak önemli etkiye sahiptir. Bu sebepler ile birlikte, TMS 29'un uygulanmasında kullanılan verilerin doğru ve tam olmaması riski ve harcanan ek denetim çabası göz önünde bulundurulduğunda, TMS 29'un uygulanması tarafımızca kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>TMS 29'un uygulanmasına yönelik açıklamalar Not 2.1'de yer almaktadır.</p> | <p>Denetimimiz sırasında, TMS 29 uygulanması ile ilgili aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Yönetim tarafından tasarlanan ve uygulanan TMS 29 uygulamasına ilişkin sürecin ve kontrollerin anlaşılması ve değerlendirilmesi,</li><li>-Yönetim tarafından yapılan parasal ve parasal olmayan kalemler ayrımının TMS 29'a uygun bir şekilde yapıp yapılmadığının kontrol edilmesi,</li><li>-Parasal olmayan kalemlerin detay listeleri temin edilerek, orijinal kayıt tarihlerinin ve tutarlarının örneklem yöntemiyle test edilmesi,</li><li>-Yönetimin kullandığı hesaplama yöntemlerinin değerlendirilmesi ve her dönemde tutarlı bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının kontrol edilmesi,</li><li>-Hesaplamalarda kullanılan genel fiyat endeksi oranlarının, Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden elde edilen katsayılar ile kontrol edilmesi,</li><li>-Enflasyon etkileri ile yeniden düzenlenen parasal olmayan kalemlerin, gelir tablosunun ve nakit akış tablosunun matematiksel doğruluğunun test edilmesi,</li><li>-TMS 29'un uygulanmasının finansal tablolara ilişkin dipnotlarda yer alan açıklamalarının TFRS'lere göre yeterliliğinin değerlendirilmesi.</li></ul> <p>TMS 29 uygulamasına ilişkin gerçekleştirdiğimiz bu çalışmalar neticesinde önemli bir bulgumuz olmamıştır.</p> |

Merkez : Mahmutbey Mah. 2416 Sk. E2 Blok İSTOÇ Aktem Plaza No:4 K:8 D:58 Bağcılar-İSTANBUL  
Antalya Ofis : Etiler Mah. 832 Sk. Arat İş Merkezi K:8 No:4/20 Muratpaşa - ANTALYA  
Kayseri Ofis : Gevher Nesibe Mah. İstasyon Cad. Sütsever Apt. Kat: 6 No:55/11 Kocasinan / KAYSERİ  
Bursa Ofis : İhsaniye Mah. İzmir Yolu Cad. No:110/A D:8 Nilüfer / BURSA  
Bolu Ofis : Karacayır Mah. İzzet Baysal Cad. Güler 2 İş Hanı No:88 K:2 Kapı No:47 Merkez - BOLU

Tel: +90 212 433 83 00 Fax: +90 212 433 83 03  
Tel: +90 242 248 26 06 Fax: +90 242 248 66 03  
Tel: +90 352 220 50 30 Fax: +90 352 220 50 40  
Tel: +90 224 240 09 07 Fax: +90 224 240 09 07  
Tel: +90 374 210 10 28 Fax: +90 374 210 10 29

## 5) Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanmış finansal tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Söz konusu şirket 6 Kasım 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir.

## 6) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TMS'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.

## 7) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama durumla uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.



BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

#### 8) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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



Merkez : Mahmutbey Mah. 2416 Sk. E2 Blok İSTOÇ Aktem Plaza No:4 K:8 D:58 Bağcılar-İSTANBUL  
Antalya Ofis : Etiler Mah. 832 Sk. Arat İş Merkezi K:8 No:4/20 Muratpaşa - ANTALYA  
Kayseri Ofis : Gevher Nesibe Mah. İstasyon Cad. Sütsever Apt. Kat: 6 No:55/11 Kocasinan / KAYSERİ  
Bursa Ofis : İhsaniye Mah. İzmir Yolu Cad. No:110/A D:8 Nilüfer / BURSA  
Bolu Ofis : Karaçayır Mah. İzzet Baysal Cad. Güler 2 İş Hanı No:88 K:2 Kapı No:47 Merkez - BOLU

Tel: +90 212 433 83 00 Fax: +90 212 433 83 03  
Tel: +90 242 248 26 06 Fax: +90 242 248 66 03  
Tel: +90 352 220 50 30 Fax: +90 352 220 50 40  
Tel: +90 224 240 09 07 Fax: +90 224 240 09 07  
Tel: +90 374 210 10 28 Fax: +90 374 210 10 29



BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 378'inci maddesi çerçevesinde, Şirket'in pay senetleri borsada işlem görmediği için, Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi kurma zorunluluğu bulunmamaktadır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

3) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yusuf Çot'tur.

Boğaziçi Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Yusuf ÇOT, YMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Mayıs 2025

# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                 | Dipnot<br>Ref. | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                                |                |                                                 |                                                 |
| <b>Dönen Varlıklar</b>                                          |                | <b>27.767.513</b>                               | <b>16.906.568</b>                               |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                       | 4              | 3.199.226                                       | 16.864.613                                      |
| Ticari Alacaklar                                                |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar                          | 5              | 8.775.044                                       | -                                               |
| Diğer Alacaklar                                                 |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar                           | 5              | 5.708.406                                       | -                                               |
| Peşin Ödenmiş Giderler                                          |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler              | 7              | 9.625.636                                       | -                                               |
| Diğer Dönen Varlıklar                                           | 13             | 459.201                                         | 41.955                                          |
| <b>Duran Varlıklar</b>                                          |                | <b>14.599.064</b>                               | <b>18.387.865</b>                               |
| Diğer Alacaklar                                                 |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar                           | 5              | -                                               | 860.487                                         |
| -İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar                   | 8              | 3.067.520                                       | 4.428.848                                       |
| Maddi Duran Varlıklar                                           | 9              | 6.784.622                                       | 8.350.601                                       |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                   | 10             | 4.746.922                                       | 4.747.929                                       |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                         |                | <b>42.366.577</b>                               | <b>35.294.433</b>                               |
| <b>KAYNAKLAR</b>                                                |                |                                                 |                                                 |
| <b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                                |                | <b>7.244.736</b>                                | <b>5.089.927</b>                                |
| Ticari Borçlar                                                  |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar                      | 6              | 702.087                                         | 854.184                                         |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar                | 12             | 5.348.323                                       | 1.434.188                                       |
| Diğer Borçlar                                                   |                |                                                 |                                                 |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar                       | 8              | 816.379                                         | 762.765                                         |
| Kısa Vadeli Karşılıklar                                         |                |                                                 |                                                 |
| -Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar | 12             | 174.300                                         | 209.632                                         |
| -Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar                                  | 11             | 203.647                                         | 1.829.158                                       |
| <b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                                |                | <b>367.465</b>                                  | <b>141.381</b>                                  |
| Uzun Vadeli Karşılıklar                                         |                |                                                 |                                                 |
| -Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar | 12             | 367.465                                         | 141.381                                         |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                              |                | <b>34.754.376</b>                               | <b>30.063.125</b>                               |
| Ödenmiş Sermaye                                                 | 14             | 40.000.000                                      | 15.000.000                                      |
| Sermaye Düzeltmesi Farkları                                     | 14             | 49.863.453                                      | 48.276.328                                      |
| Pay Sahiplerinin İlave Sermaye Katkıları                        | 14             | -                                               | 17.202.162                                      |
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir                                   |                |                                                 |                                                 |
| -Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar               | 14             | (71.733)                                        | -                                               |
| Geçmiş Yıllar Karları                                           | 14             | (49.994.582)                                    | (36.755.532)                                    |
| Dönem Net Karı                                                  |                | (5.042.762)                                     | (13.659.833)                                    |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                                         |                | <b>42.366.577</b>                               | <b>35.294.433</b>                               |

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 01 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

| KAR VEYA ZARAR KISMI                                                     | Dipnot<br>Ref. | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                |                                                             |                                                             |
| Hasılat                                                                  | 15             | 60.083                                                      | 296                                                         |
| <b>BRÜT KAR</b>                                                          |                | <b>60.083</b>                                               | <b>296</b>                                                  |
| Genel Yönetim Giderleri                                                  | 16             | (4.319.033)                                                 | (6.515.446)                                                 |
| Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri                                    | 16             | (14.168)                                                    | -                                                           |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler                                       | 17             | 1.063.269                                                   | 142.693                                                     |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler                                       | 17             | (127.199)                                                   | (1.113.342)                                                 |
| <b>ESAS FAALİYET KARI</b>                                                |                | <b>(3.337.048)</b>                                          | <b>(7.485.799)</b>                                          |
| Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler                                        | 18             | 5.590                                                       | -                                                           |
| <b>FINANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI</b>                    |                | <b>(3.331.458)</b>                                          | <b>(7.485.799)</b>                                          |
| Finansman Gelirleri                                                      | 19             | 39.352                                                      | 447.621                                                     |
| Finansman Giderleri                                                      | 19             | (284.307)                                                   | -                                                           |
| Net Parasal Pozisyon (Kayıpları)                                         |                | (1.466.349)                                                 | (6.621.655)                                                 |
| <b>VERGİ ÖNCESİ KARI</b>                                                 |                | <b>(5.042.762)</b>                                          | <b>(13.659.833)</b>                                         |
| <b>DÖNEM NET KARI</b>                                                    |                | <b>(5.042.762)</b>                                          | <b>(13.659.833)</b>                                         |
| <b>DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI</b>                                        |                |                                                             |                                                             |
| <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar, Vergi Öncesi</b>    |                |                                                             |                                                             |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kazançlar (Kayıplar) | 14             | (71.733)                                                    | -                                                           |
| <b>Toplam Diğer Kapsamlı Gelir, Vergi Öncesi</b>                         |                | <b>(71.733)</b>                                             | <b>-</b>                                                    |
| <b>TOPLAM DİĞER KAPSAMLI GELİR</b>                                       |                | <b>(71.733)</b>                                             | <b>-</b>                                                    |
| <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR</b>                                             |                | <b>(5.114.495)</b>                                          | <b>(13.659.833)</b>                                         |

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 01 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

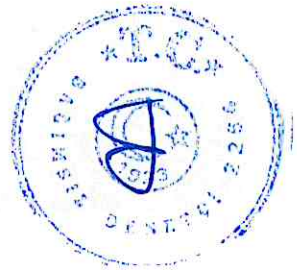
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

Birikmiş Diğer  
Kapsamlı Gelir

Kar veya Zararda Yeniden  
Sınıflandırılmayacaklar

|                                                      | Ödenmiş<br>Sermaye | Sermaye<br>Düzeltilme Farkları | Pay Sahiplerinin<br>İlave Sermaye<br>Katkıları | Tanınılanın<br>Birikmiş Yeniden Ölçüm<br>Kazancıları (Kayıpları) | Geçmiş Yıl Karları<br>/(Zararları) | Dönem Net Karı /<br>(Zararı) | Özkaynaklar<br>Toplamı |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------|
| 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler (dönem başı) | 5.000.000          | 14.473.079                     | -                                              | -                                                                | 7.047.717                          | -                            | 26.520.796             |
| Transferler                                          | 10.000.000         | 33.803.249                     | -                                              | -                                                                | (43.803.249)                       | -                            | -                      |
| Pay Sahiplerinin Diğer Katkıları                     | -                  | -                              | 17.202.162                                     | -                                                                | -                                  | -                            | 17.202.162             |
| Dönem Net Karı (Zararı)                              | -                  | -                              | -                                              | -                                                                | -                                  | (13.659.833)                 | (13.659.833)           |
| 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler           | 15.000.000         | 48.276.328                     | 17.202.162                                     | -                                                                | (36.755.532)                       | (13.659.833)                 | 30.063.125             |
| 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla bakiyeler              | 15.000.000         | 48.276.328                     | 17.202.162                                     | -                                                                | (36.755.532)                       | (13.659.833)                 | 30.063.125             |
| Transferler                                          | -                  | 164.223                        | -                                              | -                                                                | (13.824.056)                       | 13.659.833                   | -                      |
| Toplam Diğer Kapsamlı Gelir                          | -                  | -                              | -                                              | (71.733)                                                         | -                                  | -                            | (71.733)               |
| Sermaye Artırımı                                     | 25.000.000         | 1.422.902                      | -                                              | -                                                                | (2.619.197)                        | -                            | 23.803.705             |
| Pay Sahiplerinin Diğer Katkıları                     | -                  | -                              | (17.202.162)                                   | -                                                                | 3.204.203                          | -                            | (13.997.959)           |
| Dönem Net Karı (Zararı)                              | -                  | -                              | -                                              | -                                                                | -                                  | (5.042.762)                  | (5.042.762)            |
| 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bakiyeler           | 40.000.000         | 49.863.453                     | -                                              | (71.733)                                                         | (49.994.582)                       | (5.042.762)                  | 34.754.376             |

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturmaktadır.



# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 01 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                |             | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                | Dipnot Ref. |                                                             |                                                             |
| <b>A. ŞİRKET FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI</b>                               |             | <b>(18.849.618)</b>                                         | <b>(5.960.750)</b>                                          |
| Dönem Karı                                                                     |             | (5.042.762)                                                 | (13.659.833)                                                |
| <b>Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler</b>                        |             | <b>1.477.806</b>                                            | <b>6.923.748</b>                                            |
| Amortisman ve itfa payları                                                     | 9-10        | 1.566.986                                                   | 136.634                                                     |
| Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler                                             |             |                                                             |                                                             |
| -Kıdem tazminatı karşılıkları                                                  | 12          | 186.622                                                     | 1.147.876                                                   |
| -İzin ve ikramiye karşılıkları / (iptalleri)                                   | 12          | 29.104                                                      |                                                             |
| -Dava karşılıkları ile ilgili düzeltmeler                                      | 11          | (1.063.268)                                                 | 649.684                                                     |
| Finansman gideriyle ilgili düzeltmeler                                         |             |                                                             |                                                             |
| -Kıdem tazminatı faiz maliyeti                                                 | 12          | 11.186                                                      | 10.654                                                      |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan     |             |                                                             |                                                             |
| Kayıplar (Kazançlar) ile ilgili düzeltmeler                                    | 18          | (5.590)                                                     | -                                                           |
| Parasal kayıp/kazanç                                                           | -           | 752.766                                                     | 4.978.900                                                   |
| <b>Şirket Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler</b>                              |             | <b>(15.284.662)</b>                                         | <b>775.335</b>                                              |
| Ticari alacaklardaki artışlar / azalışlar                                      | 6           | (8.775.044)                                                 | 188.992                                                     |
| Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artışlar / azalışlar                  |             |                                                             |                                                             |
| -Diğer alacaklardaki artışlar / azalışlar                                      | 8           | (282.388)                                                   | 3.365.340                                                   |
| -Peşin ödenmiş giderlerdeki artışlar / azalışlar                               | 7           | (9.625.636)                                                 | -                                                           |
| -Diğer dönen ve duran varlıklarda artışlar / azalışlar                         | 13          | (417.246)                                                   |                                                             |
| Ticari borçlardaki artışlar / (azalışlar)                                      | 6           | (152.097)                                                   | (270.499)                                                   |
| Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artışlar / (azalışlar)                  |             |                                                             | (2.508.497)                                                 |
| -Diğer borçlardaki artışlar / (azalışlar)                                      | 5-8         | 53.614                                                      |                                                             |
| -Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artışlar / (azalışlar)   | 12          | 3.914.135                                                   | 342.152                                                     |
| <b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>                               |             | <b>(18.849.618)</b>                                         | <b>(5.960.750)</b>                                          |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞI</b>                     |             | <b>5.590</b>                                                | <b>(7.183.299)</b>                                          |
| Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri                 | 9           | 5.590                                                       |                                                             |
| Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları                  | 9           | -                                                           | (7.183.299)                                                 |
| <b>C. FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞI</b>                   |             | <b>5.178.641</b>                                            | <b>27.202.162</b>                                           |
| Pay ihracından veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri           | 14          | 22.380.803                                                  | 10.000.000                                                  |
| Pay sahiplerinin ilave sermaye katkıları                                       | 14          | (17.202.162)                                                | 17.202.162                                                  |
| Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki |             |                                                             |                                                             |
| Net Artış (Azalış)                                                             |             | (13.665.387)                                                | 14.058.114                                                  |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu                              | 4           | 16.864.613                                                  | 2.806.500                                                   |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu                              | 4           | 3.199.226                                                   | 16.864.613                                                  |

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

### 1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") 20 Ocak 2015 tarihinde İstanbul, Türkiye'de kurulmuştur.

Şirket'in faaliyet konusu 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında devam etmektedir. Mevcut faaliyet izni, aşağıda belirtilen üç ödeme hizmeti alanında geçerlidir:

1. Ödeme hesabının işletilmesi: Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dâhil olmak üzere, ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler,
2. Fon transferi işlemleri: Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren; bir defaya mahsus doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı veya benzeri bir araçla yapılan ödeme işlemi ve düzenli ödeme emri dâhil para transferi hizmetleri,
3. Ödeme aracının ihraç veya kabulü.

Şirket'in adresi ve başlıca faaliyet merkezi Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Büyükdere Plaza No:195 İç Kapı No:5 Şişli/İstanbul'dur

Şirket bünyesinde, cari dönemde ortalama 8 personel istihdam edilmiştir (1 Ocak - 31 Aralık 2023: 7).

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### 2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### Uygulanan Finansal Raporlama Standartları

Şirket, yasal defterlerini ve yasal finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

Şirket'in finansal tabloları, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar esas alınarak hazırlanmıştır. TFRS, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nda ("UFRS") meydana gelen değişikliklere paralellik sağlanması amacıyla tebliğler aracılığıyla güncellenmektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 3 Temmuz 2024 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar, Şirket'in durumunu layıkıyla arz edebilmek için tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış olan kanuni kayıtlara, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla, gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak yeniden düzenlenmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye uygun olarak hazırlanması, varlık ve yükümlülükler ile şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklayıcı notları etkileyecek belirli varsayımların ve önemli muhasebe tahminlerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve aksiyonlar çerçevesinde en iyi tahminlerine dayansa da, fiili sonuçlar tahmin edilenden farklı gerçekleşebilir. Karmaşık ve daha ileri derecede bir yorum gerektiren varsayımlar ve tahminlerin finansal tablolar üzerinde önemli etkisi bulunabilir.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)**

**Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama**

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklama uyarınca, 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına ("TMS 29") göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlanmıştır.

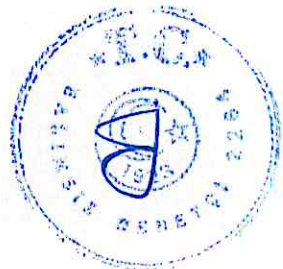
Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tablolar, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolar da karşılaştırma amacıyla raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Şirket bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarını da 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayıları kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

| Tarih          | Endeks  | Düzeltilme Katsayısı | Üç Yıllık Bileşik Enflasyon Oranı |
|----------------|---------|----------------------|-----------------------------------|
| 31 Aralık 2024 | 2684,55 | 1,00000              | %291                              |
| 31 Aralık 2023 | 1859,38 | 1,44379              | %268                              |
| 31 Aralık 2022 | 1128,45 | 2,37897              | %156                              |

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 2024 tarihindeki cari ölçüm biriminden ifade edildiklerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2024 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.

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 endeksteeki değişimlere bağlı olmadığı sürece, enflasyon döneminde, parasal yükümlülüklerden daha yüksek tutarda parasal varlık taşıyan işletmelerin satın alma gücü zayıflarken, parasal varlıklardan daha yüksek tutarda parasal yükümlülük taşıyan işletmelerin 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.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)**

**Karşılaştırmalı Bilgiler**

Finansal 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.

**Kullanılan Para Birimi**

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

**İşletmenin Sürekliliği**

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

**Netleştirme / Mahsup**

Finansal tablolardaki varlık ve yükümlülükler TMS/TFRS kapsamında izin verilen ve zorunlu haller dışında birbirinden mahsup edilmemiştir. Gelir ve gider kalemleri de ancak TMS/TFRS kapsamında öngörülmesi halinde birbirinden mahsup edilmiş, aksi halde mahsup edilmemiştir.

**2.2. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında, önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

**a) 31 Aralık 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

- TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri
- TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları
- TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

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



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.2. Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (devamı)**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)**

**b) 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 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı VarlıkSatışları veya Katkıları
- TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

Söz konusu değişikliklerin, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

**c) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler**

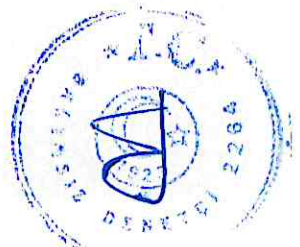
Aşağıda belirtilen TFRS 9 ve TFRS 7'ye yönelik iki adet değişiklik ve TFRS Muhasebe Standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler ile TFRS 18 ve TFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

- TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü
- TFRS 9 ve TFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler
- TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı
- TFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

**2.3. Muhasebe Politikaları ve Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

Yeni bir standardın ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde, hem de ileriye yönelik olarak uygulanır.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

**Hasılat**

Şirket TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" doğrultusunda aşağıda yer alan beş aşamalı model kapsamında hasılatı finansal tablolarına kaydetmektedir:

- Müşteri sözleşmelerinin belirlenmesi,
- Sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerinin belirlenmesi,
- Sözleşmelerdeki işlem fiyatının belirlenmesi,
- İşlem fiyatının sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerine dağıtılması,
- Her edim yükümlülüğü yerine getirildiğinde hasılatın muhasebeleştirilmesi.

Şirket aşağıdaki şartların tamamının karşılanması durumunda müşterisi ile yaptığı bir sözleşmeyi hasılat olarak muhasebeleştirir:

- Sözleşmenin tarafları sözleşmeyi (yazılı, sözlü ya da diğer ticari teamüllere uygun olarak) onaylamış ve kendi edimlerini yerine getirmeyi taahhüt etmiştir,
- Şirket, devredilecek mal veya hizmetlerle ilgili her bir tarafın haklarını tanımlayabilmektedir,
- Şirket, devredilecek mal veya hizmetler için yapılacak ödeme koşullarını tanımlayabilmektedir,
- Sözleşme özü itibarıyla ticari niteliktedir,
- Şirket'in müşteriye devredilecek mal veya hizmetler karşılığı bedel tahsil edecek olması muhtemeldir.

**Mal ve hizmet satışları**

Gelir, mal ve hizmet satışlarının faturalanmış değerlerini içerir. Hasılat, ürünün teslimi veya hizmetin verilmesi, ürünle ilgili risk ve faydaların transferlerinin yapılmış olması, gelir tutarının güvenilir şekilde belirlenebilmesi ve işlemle ilgili ekonomik faydaların Şirket tarafından elde edileceğinin kuvvetle muhtemel olması üzerine alınan veya alınabilecek bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinden tahakkuk esasına göre kayıtlara alınır.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Şirket'in cari dönemde ve önceki dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

**Maddi Duran Varlıklar**

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortisman tabi tutulmuştur.

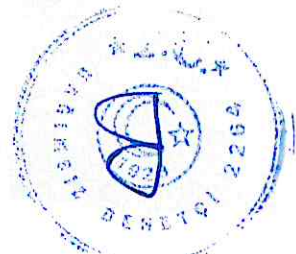
Maddi duran varlıkların amortisman dönemleri, tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak, aşağıda belirtilmiştir:

|                             | <b>Faydalı Ömür</b> |
|-----------------------------|---------------------|
| Binalar                     | 50 yıl              |
| Taşıtlar                    | 5 yıl               |
| Demirbaşlar                 | 3-50 yıl            |
| Diğer maddi duran varlıklar | 7 yıl               |

Maddi duran varlıklar olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve maddi duran varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi duran varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler oluştukça kar veya zarar tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, yatırım faaliyetlerinden gelirler/ giderler kalemleri altında muhasebeleştirilir.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Maddi Olmayan Duran Varlıklar**

Maddi olmayan duran varlıklar, kullanım haklarını, markaları, geliştirme maliyetlerini, bilgi sistemlerini, üretim lisanslarını ve diğer tanımlanabilir hakları içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetlerinden kayda alınır ve tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal olarak itfa edilirler. Faydalı ömürleri belirsiz olan varlıklar itfa edilmezler ve yıllık olarak değer düşüklüğünün mevcudiyetine yönelik test edilirler. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir tutara indirilir ve ilgili tutar dönem sonuçlarına gider olarak yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa dönemleri, tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak, aşağıda belirtilmiştir:

|                        | <b>Faydalı Ömür</b> |
|------------------------|---------------------|
| Haklar                 | 14 yıl              |
| Bilgisayar yazılımları | 3-14 yıl            |

**Kiralamalar**

**Şirket - kiracı olarak**

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan bir varlık içermesi (bir varlığın sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanması),
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi (tedarikçinin kullanım süresi boyunca varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir),
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,
- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlardan herhangi birinin varlığı halinde sahip olmaktadır:
  - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) hakkına sahip olması ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
  - Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması

Şirket, yukarıda yer alan söz konusu değerlendirmeler sonrasında, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Kiralamalar (devamı)**

**Şirket - kiracı olarak (devamı)**

*Kullanım hakkı varlığı*

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan başlangıçtaki tüm doğrudan maliyetler ve
- Dayanak varlığın, kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak şirket tarafından katlanılan maliyetler (stok üretimi için katlanılan maliyetler hariç).

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı uygulanır.

*Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,
- Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.



**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Kiralamalar (devamı)**

**Şirket - kiracı olarak (devamı)**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini, varsa yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

*Uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları*

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Sözleşmelerde yer alan uzatma ve erken sonlandırma opsiyonlarının büyük kısmı Şirket tarafından uygulanabilir opsiyonlardan oluşmaktadır.

*Değişken kira ödemeleri*

Şirket'in kiralama sözleşmelerinin bir kısmından kaynaklanan kira ödemeleri değişken kira ödemelerinden oluşmaktadır. TFRS 16 standardı kapsamında yer almayan söz konusu değişken kira ödemeleri, ilgili dönemde gelir tablosuna kira gideri olarak kaydedilmektedir.

**Şirket - kiralayan olarak**

Şirket'in kiralayan olarak kiralamalarının tamamı faaliyet kiralamasıdır. Faaliyet kiralamalarında, kiralanan varlıklar, bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller, maddi duran varlıklar veya diğer dönen varlıklar altında sınıflandırılır ve elde edilen kira gelirleri kiralama dönemi süresince, eşit tutarlarda gelir tablosuna yansıtılır. Kira gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**Finansal Varlıklar**

*Sınıflandırma ve ölçüm*

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



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Finansal varlıklar (devamı)**

**(a) İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar**

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

*Ticari alacaklar*

Şirket tarafından bir alıcıya ürün veya hizmet sağlanması sonucunda oluşan ticari alacaklar ertelenen finansman gelirinden netleştirilmiş olarak gösterilirler.

Şirket, finansal tablolarda yer alan itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen ticari alacakları için değer düşüklüğü hesaplamaları için kolaylaştırılmış uygulamayı seçerek karşılık matrisi kullanmaktadır. Bu uygulama ile Şirket, beklenen kredi zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplamasında, geçmiş kredi zararı deneyimleri ile birlikte, Şirket'in geleceğe yönelik tahminleri de dikkate alınmaktadır.

*Nakit ve nakit benzerleri*

Nakit ve nakit benzeri değerler, kasada tutulan nakit, bankalarda tutulan mevduatlar, vadeleri 3 ay veya daha kısa olan diğer likit yatırımları içerir.

*Değer düşüklüğü*

Şirket, stoklarını TMS 2, ticari alacaklarını TFRS 9 ve maddi duran varlıklarını TMS 36 kapsamında değer düşüklüğü açısından değerlendirir; gerekli görülen durumlarda karşılık ayırarak finansal tablolara yansıtır.

**(b) Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "finansal varlıklar" kalemini içermektedir. Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü ile kur farkı gelir veya giderleri dışında kalanlar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar satıldığında, diğer kapsamlı gelirden sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kazanç veya kayıplar geçmiş yıl karlarına sınıflandırılır.



**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Finansal varlıklar (devamı)**

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

Gerçeğe uygun değeri riskten korunma muhasebesine konu edilenler hariç, kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "türev araçlar" kalemlerini içerir. Türev araçlar, gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda varlık, negatif olması durumunda ise yükümlülük olarak muhasebeleştirilir.

**Finansal yükümlülükler**

Finansal yükümlülükler, ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. İlgili finansal yükümlülüğün yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir.

**Finansal borçlar**

Finansal borçlar, alındıkları tarihlerde, alınan finansal borç tutarından işlem giderleri çıkartıldıktan sonraki değerleriyle kaydedilir. Finansal borçlar, takip eden tarihlerde, etkin faiz oranı ile hesaplanmış iskonto edilmiş değerleri ile finansal tablolarda takip edilirler. Alınan finansal borç tutarı (işlem giderleri hariç) ile geri ödeme değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosunda finansal borç süresince tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

**Ticari borçlar**

Ticari borçlar, gerçeğe uygun değerleriyle deftere alınır ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilir.

**Türev Finansal Araçlar**

Türev araçlar, ilgili türev sözleşmesinin yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilir ve takip eden tarihlerde de her raporlama döneminde gerçeğe uygun değerlerinden yeniden ölçülür. Sonuçta ortaya çıkan kazanç veya kayıp, eğer ilgili türev finansal riskten korunma aracı olarak belirlenmemiş ve etkinliği kanıtlanmamışsa kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Pozitif gerçeğe uygun değeri olan bir türev araç, finansal varlık olarak muhasebeleştirilirken negatif gerçeğe uygun değeri olan bir türev araç, finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirilir. Türev araçlar, Şirket'in bu araçları netlemeye ilişkin yasal hakkı ve niyeti olması dışında net olarak gösterilmezler. Türev aracın vadesine kalan sürenin 12 aydan uzun olması ve 12 ay içerisinde gerçekleşmesinin veya sonuçlandırılmasının beklenmediği durumlarda duran varlık ya da uzun vadeli yükümlülük olarak finansal tablolarda gösterilir. Kalan türev araçlar, dönen varlık ya da kısa vadeli yükümlülük olarak sunulur.



# PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

#### 2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### Borçlanma Maliyetleri

Amaçlanan kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman gerektiren özellikli varlıkların edinimi, inşası ve üretimi ile ilgili olan genel ve özellikli borçlanma maliyetleri, ilgili varlıkların amaçlanan kullanıma veya satışa hazır olmasına kadar geçen süre boyunca bu varlıkların maliyetlerine eklenir. Diğer borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılır.

##### Kur Değişiminin Etkileri

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

Finansal tabloların hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle 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 değerin belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

Kur farkları, aşağıda belirtilen durumlar haricinde, oluştuğu dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler:

- Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dahil edilen kur farkları,
- Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere (risklere karşı finansal koruma sağlamaya ilişkin muhasebe politikaları aşağıda açıklanmaktadır) karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları,
- Yurtdışı faaliyetindeki net yatırımın bir parçasını oluşturan, çevrim yedeklerinde muhasebeleştirilen ve net yatırımın satışında kar ya da zararla ilişkilendirilen, ödenme niyeti ya da ihtimali olmayan yurtdışı faaliyetlerden kaynaklanan parasal borç ve alacaklardan doğan kur farkları.

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



**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**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.

**Dönem Vergi Gideri ve Ertelenmiş Vergi**

Vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, gelir tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal raporlarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla 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.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.



**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

**2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)**

**Çalışanlara Sağlanan Faydalar**

*Kıdem tazminatları*

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("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 diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiştir.

*İzin hakları*

Kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler, hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

**Temettü**

Temettü alacakları beyan edildiği dönemde gelir olarak kaydedilir. Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

**İlişkili Taraflar**

Finansal tabloların amacı doğrultusunda, ortaklar, üst düzey yönetici ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler ilişkili taraflar olarak kabul ve ifade edilmişlerdir.

**Nakit Akış Tablosu**

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

**2.5. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir.

Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar, varsayımlarından farklılık gösterebilir.



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket'in esas faaliyet konusu, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında devam etmektedir. Bölümlere göre raporlama bulunmamaktadır.

#### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

|                        | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023    |
|------------------------|------------------|-------------------|
| Kasa                   | 1.750.768        | 1.907.796         |
| Bankadaki nakit        |                  |                   |
| - Vadesiz mevduat      | 1.456.841        | 14.887.423        |
| Kredi kartı alacakları | -                | 69.394            |
| <b>Toplam</b>          | <b>3.199.226</b> | <b>16.864.613</b> |

#### 5. İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

| İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Ticari Alacaklar | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Özaltun Otelcilik Anonim Şirketi                  | 8.775.044        | -              |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>8.775.044</b> | <b>-</b>       |

| İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Diğer Alacaklar | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Metin Altun (*)                                  | 5.708.406        | -              |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>5.708.406</b> | <b>-</b>       |

(\*) Şirket sahibi Metin Altun'dan olan senetli alacaktır.

| İlişkili Taraflardan Uzun Vadeli Diğer Alacaklar | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Özaltun Otelcilik Anonim Şirketi                 | -              | 860.487        |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>-</b>       | <b>860.487</b> |

#### 6. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

| Kısa Vadeli Ticari Borçlar | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Satıcılar                  | 702.087        | 854.184        |
| <b>Toplam</b>              | <b>702.087</b> | <b>854.184</b> |

#### 7. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

| Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------|------------------|----------------|
| Gelecek aylara ait giderler        | 9.625.636        | -              |
| <b>Toplam</b>                      | <b>9.625.636</b> | <b>-</b>       |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 8. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

| Kısa Vadeli Diğer Alacaklar        | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Verilen depozito ve teminatlar (*) | 3.067.520        | 4.428.848        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>3.067.520</b> | <b>4.428.848</b> |

(\*) 31 Aralık 2024 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.

| Kısa Vadeli Diğer Borçlar | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek vergi ve fonlar  | 816.379        | 762.765        |
| <b>Toplam</b>             | <b>816.379</b> | <b>762.765</b> |

#### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

|                | 1 Ocak 2024       |              |              | 31 Aralık 2024    |
|----------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|
| <i>Maliyet</i> | <i>Açılış</i>     | <i>Giriş</i> | <i>Çıkış</i> | <i>Kapanış</i>    |
| Binalar        | 730.557           | -            | -            | 730.557           |
| Taşıtlar       | 7.559.182         | -            | -            | 7.559.182         |
| Demirbaşlar    | 8.698.678         | -            | -            | 8.698.678         |
| <b>Toplam</b>  | <b>16.988.417</b> | -            | -            | <b>16.988.417</b> |

##### *Birikmiş Amortismanlar*

|               |                    |                    |   |                     |
|---------------|--------------------|--------------------|---|---------------------|
| Binalar       | (1.217)            | (14.611)           | - | (15.828)            |
| Taşıtlar      | (125.987)          | (1.511.836)        | - | (1.637.823)         |
| Demirbaşlar   | (8.510.612)        | (39.532)           | - | (8.550.144)         |
| <b>Toplam</b> | <b>(8.637.816)</b> | <b>(1.565.979)</b> | - | <b>(10.203.795)</b> |

|                          |                  |  |  |                  |
|--------------------------|------------------|--|--|------------------|
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>8.350.601</b> |  |  | <b>6.784.622</b> |
|--------------------------|------------------|--|--|------------------|

|                | 1 Ocak 2023      |                  |              | 31 Aralık 2023    |
|----------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|
| <i>Maliyet</i> | <i>Açılış</i>    | <i>Giriş</i>     | <i>Çıkış</i> | <i>Kapanış</i>    |
| Binalar        | -                | 730.557          | -            | 730.557           |
| Taşıtlar       | -                | 7.559.182        | -            | 7.559.182         |
| Demirbaşlar    | 8.505.707        | 192.971          | -            | 8.698.678         |
| <b>Toplam</b>  | <b>8.505.707</b> | <b>8.482.710</b> | -            | <b>16.988.417</b> |

##### *Birikmiş Amortismanlar*

|               |                    |                  |   |                    |
|---------------|--------------------|------------------|---|--------------------|
| Binalar       | -                  | (1.217)          | - | (1.217)            |
| Taşıtlar      | -                  | (125.987)        | - | (125.987)          |
| Demirbaşlar   | (8.502.192)        | (8.420)          | - | (8.510.612)        |
| <b>Toplam</b> | <b>(8.502.192)</b> | <b>(135.624)</b> | - | <b>(8.637.816)</b> |

|                          |              |  |  |                  |
|--------------------------|--------------|--|--|------------------|
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>3.515</b> |  |  | <b>8.350.601</b> |
|--------------------------|--------------|--|--|------------------|



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

|                                         | 1 Ocak 2024      |              |              | 31 Aralık 2024   |
|-----------------------------------------|------------------|--------------|--------------|------------------|
| <i>Maliyet</i>                          | <i>Açılış</i>    | <i>Giriş</i> | <i>Çıkış</i> | <i>Kapanış</i>   |
| Bilgisayar programları                  | 1.891.926        | -            | -            | 1.891.926        |
| Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*) | 4.746.756        | -            | -            | 4.746.756        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>6.638.683</b> | -            | -            | <b>6.638.683</b> |

#### *Birikmiş Amortismanlar*

|                        |                    |                |   |                    |
|------------------------|--------------------|----------------|---|--------------------|
| Bilgisayar programları | (1.890.754)        | (1.007)        | - | (1.891.761)        |
| <b>Toplam</b>          | <b>(1.890.754)</b> | <b>(1.007)</b> | - | <b>(1.891.761)</b> |

|                          |                  |  |  |                  |
|--------------------------|------------------|--|--|------------------|
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>4.747.929</b> |  |  | <b>4.746.922</b> |
|--------------------------|------------------|--|--|------------------|

|                                         | 1 Ocak 2023      |                  |              | 31 Aralık 2023   |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| <i>Maliyet</i>                          | <i>Açılış</i>    | <i>Giriş</i>     | <i>Çıkış</i> | <i>Kapanış</i>   |
| Bilgisayar programları                  | 1.891.926        | -                | -            | 1.891.926        |
| Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*) | -                | 4.746.756        | -            | 4.746.756        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1.891.926</b> | <b>4.746.756</b> | -            | <b>6.638.683</b> |

#### *Birikmiş Amortismanlar*

|                        |                    |                |   |                    |
|------------------------|--------------------|----------------|---|--------------------|
| Bilgisayar programları | (1.889.749)        | (1.005)        | - | (1.890.754)        |
| <b>Toplam</b>          | <b>(1.889.749)</b> | <b>(1.005)</b> | - | <b>(1.890.754)</b> |

|                          |              |  |  |                  |
|--------------------------|--------------|--|--|------------------|
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>2.177</b> |  |  | <b>4.747.929</b> |
|--------------------------|--------------|--|--|------------------|

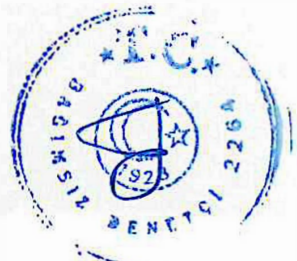
(\*) Diğer maddi olmayan duran varlıklar, şirket içi yazılım geliştirme maliyetlerinden oluşmaktadır.

#### 11. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

##### Teminat-Rehin-İpotekler-Kefaletler ("TRİK")

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla; Şirket'in teminat, rehin, ipotek ve kefalet ("TRİK") pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| Şirket tarafından verilen TRİK'ler                  | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------|
| A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'ler |                   |                |
| - Kefalet                                           | 24.400.000        | 540.614        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>24.400.000</b> | <b>540.614</b> |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 11. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR (devamı)

| Kısa vadeli borç karşılıkları | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023   |
|-------------------------------|----------------|------------------|
| Dava karşılıkları             | 203.648        | 1.829.158        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>203.648</b> | <b>1.829.158</b> |

| Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar                   | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023   |
|-------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Açılış bakiyesi                                 | 1.829.158      | 1.943.453        |
| Dönem içinde ayrılan karşılık                   | -              | 1.390.318        |
| Şüpheli alacaklardan tahsilâtlar / iptaller (-) | (1.063.269)    | -                |
| Parasal kayıp / kazanç                          | (562.242)      | (1.504.613)      |
| <b>Kapanış bakiyesi</b>                         | <b>203.647</b> | <b>1.829.158</b> |

#### 12. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Personele borçlar                                | 2.617.152        | -                |
| Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri             | 2.731.171        | 1.434.188        |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>5.348.323</b> | <b>1.434.188</b> |

| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İzin karşılıkları                                              | 174.300        | 209.632        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>174.300</b> | <b>209.632</b> |

Yıl içerisindeki izin karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                               | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Açılış bakiyesi               | 209.632        | 153.291        |
| Dönem içinde ayrılan karşılık | 29.104         | 116.600        |
| Net parasal kazanç            | (64.436)       | (60.259)       |
| <b>Kapanış bakiyesi</b>       | <b>174.300</b> | <b>209.632</b> |

| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı                                      | 367.465        | 141.381        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>367.465</b> | <b>141.381</b> |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 12. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)

Şirket, 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.

Hesaplama yapılırken aylık kıdem tazminatı tavanı aşılmamaktadır. Ödenecek tazminat, her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 TL'dir (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL).

Kıdem tazminatı karşılığı herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için belirlenen tavan yükümlülüğünün enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece, uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup, kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 TL (1 Ocak 2023: 35.058,58 TL) olan tavan tutarı göz önüne alınmıştır.

TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), belirli fayda planları dahilinde muhtemel tazminat yükümlülüğünün tahmin edilebilmesi için aktüeryal değerlendirme öngörülerinin geliştirilmesini gerektirir. Finansal tablolarda, Şirket öngörülen yükümlülük yöntemini uygulayarak ve geçmiş yıllardaki deneyimlerine dayanarak, hizmet süresini sonlandırdığı tarih itibarıyla kıdem tazminatı almaya hak kazananları temel alarak bir yükümlülük hesaplamaktadır. Bu karşılık, gelecekte çalışanların emekliliklerinden doğacak muhtemel yükümlülüklerin bugünkü değerinin tahmin edilmesiyle bulunmaktadır. Buna göre 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı %3,20 net iskonto oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %2,72).

Yıl içerisindeki kıdem tazminatı karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                      | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak itibarıyla karşılık           | 141.381        | 34.057         |
| Faiz maliyeti                        | 11.186         | 6.466          |
| Hizmet maliyeti                      | 186.622        | 35.205         |
| Aktüeryal farklar                    | 71.733         | -              |
| Parasal kayıp / (kazanç)             | (43.457)       | 65.653         |
| <b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b> | <b>367.465</b> | <b>141.381</b> |

#### 13. DİĞER VARLIKLAR

| Diğer Dönen Varlıklar        | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Devreden katma değer vergisi | 459.201        | 41.955         |
| <b>Toplam</b>                | <b>459.201</b> | <b>41.955</b>  |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 14. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

##### a) Sermaye

| Ortaklar      | 31 Aralık 2024    |            | 31 Aralık 2023    |            |
|---------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|               | Pay Tutarı        | %          | Pay Tutarı        | %          |
| Metin Altun   | 40.000.000        | 100        | 15.000.000        | 100        |
| <b>Toplam</b> | <b>40.000.000</b> | <b>100</b> | <b>15.000.000</b> | <b>100</b> |

Şirket'in sermayesi 40.000.000 TL değerindedir. Bu sermaye, her biri 2.500 TL itibari değerde 16.000 paya ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: Her biri 2.500 TL itibari değerde 6.000 adet)

Şirket'in 25 Haziran 2024 tarihli Genel Kurul Kararı'nda, 15.000.000 TL olan sermayesinin 40.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu sermaye artırım işlemi 25 Eylül 2024 tarihinde tescil edilmiş olup, aynı tarihte ve 11172 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. Artırılan sermayenin tamamı sermaye yedekleri hesabından karşılanmıştır.

|                             | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Sermaye düzeltmesi farkları | 49.863.454        | 48.276.328        |
| <b>Toplam</b>               | <b>49.863.454</b> | <b>48.276.328</b> |

|                                          | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023    |
|------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Pay sahiplerinin ilave sermaye katkıları | -              | 17.202.162        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>-</b>       | <b>17.202.162</b> |

##### b) Geçmiş Yıl Karları / Zararları (-)

|                                       | 31 Aralık 2024      | 31 Aralık 2023      |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Geçmiş yıl karları / (zararları), net | (49.994.582)        | (36.755.532)        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>(49.994.582)</b> | <b>(36.755.532)</b> |

##### d) K/Z'da Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

|                                                                   | 31 Aralık 2024  | 31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / (kayıpları) | (71.733)        | -              |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>(71.733)</b> | <b>-</b>       |

#### 15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

|                        | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Satış Gelirleri</b> |                             |                             |
| Yurt içi satışlar      | -                           | 296                         |
| Diğer gelirler         | 60.083                      | -                           |
| <b>Net Satışlar</b>    | <b>60.083</b>               | <b>296</b>                  |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 16. FAALİYET GİDERLERİ

|                                | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Pazarlama Giderleri (-)</b> |                             |                             |
| Elektrik giderleri             | 14.168                      | -                           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>14.168</b>               | <b>-</b>                    |

|                                    | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Genel Yönetim Giderleri (-)</b> |                             |                             |
| Altyapı giderleri                  | 1.565.989                   | -                           |
| Amortisman giderleri               | 1.083.127                   | 157.344                     |
| Danışmanlık giderleri              | 389.768                     | 1.894.031                   |
| Kira giderleri                     | 289.811                     | 313.735                     |
| Personel giderleri                 | 221.445                     | 3.256.120                   |
| Vergi giderleri                    | 126.832                     | 79.377                      |
| Diğer                              | 642.061                     | 814.839                     |
| <b>Toplam</b>                      | <b>4.319.033</b>            | <b>6.515.446</b>            |

#### 17. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (-)

|                                           | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler</b> |                             |                             |
| Dava karşılıkları iptalleri               | 1.063.269                   | -                           |
| Kur farkı gelirleri                       | -                           | 142.693                     |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1.063.269</b>            | <b>142.693</b>              |

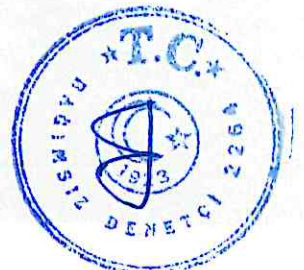
|                                               | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)</b> |                             |                             |
| Dava karşılıkları                             | -                           | 1.113.342                   |
| Diğer                                         | 127.197                     | -                           |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>127.197</b>              | <b>1.113.342</b>            |

#### 18. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

|                                          | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler</b> |                             |                             |
| Sabit kıymet satış karı                  | 5.590                       | -                           |
| <b>Toplam</b>                            | <b>5.590</b>                | <b>-</b>                    |

#### 19. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ (-)

|                            | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Finansman Gelirleri</b> |                             |                             |
| Kur farkı gelirleri        | 39.352                      | 447.621                     |
| <b>Toplam</b>              | <b>39.352</b>               | <b>447.621</b>              |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ (-) (devamı)

| Finansman Giderleri (-) | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Faiz giderleri          | 12.264                      | -                           |
| Kur farkı giderleri     | 272.043                     | -                           |
| <b>Toplam</b>           | <b>284.307</b>              | <b>-</b>                    |

#### 20. NET PARASAL POZİSYON KAZANÇLARI/(KAYIPLARI)'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Parasal olmayan kalemler                           | 31 Aralık 2024     |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Finansal durum tablosu kalemleri</b>            |                    |
| Maddi duran varlıklar                              | 2.083.839          |
| Maddi olmayan duran varlıklar                      | 1.458.495          |
| Ertelenmiş vergi varlıkları                        | 305.439            |
| Ödenmiş sermaye                                    | (21.036.839)       |
| Geçmiş yıllar karları                              | 15.734.085         |
| <b>Kar veya zarar tablosu kalemleri</b>            |                    |
| Hasılat                                            | (10.668)           |
| Satışların maliyeti                                | 310.084            |
| Pazarlama giderleri                                | 3.668              |
| Genel yönetim giderleri                            | 5.404              |
| Esas faaliyetlerden diğer gelir/giderler           | (5.400)            |
| Yatırım faaliyetlerinden gelir/giderler            | (5.590)            |
| Finansman gelir/giderleri                          | (3.428)            |
| <b>Net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları)</b> | <b>(1.466.349)</b> |

#### 21. GELİR VERGİLERİ

|                                        | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2024 | 01 Ocak –<br>31 Aralık 2023 |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi(*)         | -                           | -                           |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)(**) | -                           | -                           |
| <b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b>  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |

(\*) Şirket cari dönemde vergilendirilebilir kurum kazancı elde edemediğinden vergi karşılık tutarı bulunmamaktadır.

(\*\*) Şirket'in gelecekte elde edilecek vergiye tabi kar ertelenmiş vergi varlıklarının tamamını karşılamaya yetmiyorsa, ertelenmiş vergi varlığının tamamı ve bir kısmına karşılık ayrılır. Şirket'in ileride vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarından yararlanması belirsiz olduğundan (ertelenmiş vergi varlığının geri kazanabileceğine ilişkin kanaat oluşmaması sebebiyle), geçmiş yıl zararları ve diğer geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığını kayıtlara almamıştır.



**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**

**Sermaye Yönetimi**

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve öz kaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren öz kaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanlar Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulur.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

|                                 | <b>31 Aralık 2024</b> | <b>31 Aralık 2023</b> |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Finansal borçlar                | -                     | -                     |
| Eksi: Nakit ve nakit benzerleri | 3.199.226             | 16.864.613            |
| <b>Net borç</b>                 | <b>(3.199.226)</b>    | <b>(16.864.613)</b>   |
| <br>Toplam Özkaynak             | <br>34.754.376        | <br>30.063.125        |



**PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

**22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

**Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri (devamı)**

|                                                                                                  | Ticari Alacaklar  |             | Diğer Alacaklar  |                  | Bankalardaki Mevduat |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|------------------|------------------|----------------------|
|                                                                                                  | İlişkili Taraflar | Diğer Taraf | İlişkili Taraf   | Diğer Taraf      |                      |
| <b>31 Aralık 2024</b>                                                                            | <b>8.775.044</b>  | <b>-</b>    | <b>5.708.406</b> | <b>3.067.520</b> | <b>1.456.841</b>     |
| <b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski</b>                               |                   |             |                  |                  |                      |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                      | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| <b>A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri</b> | 8.775.044         | -           | 5.708.406        | 3.067.520        | 1.456.841            |
| <b>B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri</b>          | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                   | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| <b>C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri</b>                             | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)                                                              | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Değer düşüklüğü (-)                                                                             | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                      | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)                                                              | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Değer düşüklüğü (-)                                                                             | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                      | -                 | -           | -                | -                | -                    |
| <b>D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar</b>                                | -                 | -           | -                | -                | -                    |



PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri (devamı)

| 31 Aralık 2023                                                                                     | Ticari Alacaklar  |             | Diğer Alacaklar |             | Bankalardaki Mevduat |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------|----------------------|
|                                                                                                    | İlişkili Taraflar | Diğer Taraf | İlişkili Taraf  | Diğer Taraf |                      |
| <b>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski</b>                                 | -                 | -           | 860.487         | 4.428.848   | 14.887.423           |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                        | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| <b>A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri</b> | -                 | -           | 860.487         | 4.428.848   | 14.887.423           |
| <b>B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri</b>            | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| - Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                     | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| <b>C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri</b>                               | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)                                                                | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Değer düşüklüğü (-)                                                                               | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                        | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Vadesi geçmemiş (Brüt defter değeri)                                                              | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Değer düşüklüğü (-)                                                                               | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| -Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                        | -                 | -           | -               | -           | -                    |
| <b>D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar</b>                                  | -                 | -           | -               | -           | -                    |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

### 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

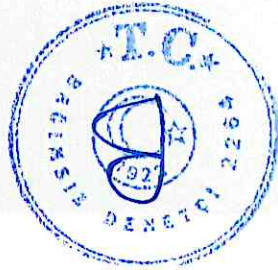
**Likidite Riski:** Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve nakit benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

#### 31 Aralık 2024

| Sözleşme uyarınca / beklenen vadeler        | Defter Değeri    | Sözleşme uyarınca / beklenen nakit çıkışları toplamı | 3 aydan kısa     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b> | <b>1.518.466</b> | <b>1.518.466</b>                                     | <b>1.518.466</b> |
| Ticari borçlar                              | 702.087          | 702.087                                              | 702.087          |
| Diğer borçlar                               | 816.379          | 816.379                                              | 816.379          |

#### 31 Aralık 2023

| Sözleşme uyarınca / beklenen vadeler        | Defter Değeri    | Sözleşme uyarınca / beklenen nakit çıkışları toplamı | 3 aydan kısa     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b> | <b>1.616.949</b> | <b>1.616.949</b>                                     | <b>1.616.949</b> |
| Ticari borçlar                              | 854.184          | 854.184                                              | 854.184          |
| Diğer borçlar                               | 762.765          | 762.765                                              | 762.765          |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

## 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

### Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve finansal durum tablosu dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. Şirket'in yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Pozisyon Tablosu                                                                                        | 31 Aralık 2024 |            |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|--------------|
|                                                                                                               | TL Karşılığı   | ABD Doları | Avro         |
| 1. Ticari Alacaklar                                                                                           | -              | -          | -            |
| 2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)                                                  | 204.180        | -          | 5.558        |
| 2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                        | -              | -          | -            |
| 3. Diğer                                                                                                      | -              | -          | -            |
| <b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>                                                                             | <b>204.180</b> | <b>-</b>   | <b>5.558</b> |
| 5. Ticari Alacaklar                                                                                           | -              | -          | -            |
| 6a. Parasal Finansal Varlıklar                                                                                | -              | -          | -            |
| 6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                        | -              | -          | -            |
| 7. Diğer (Verilen Sipariş Avansları)                                                                          | -              | -          | -            |
| <b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>                                                                             | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| <b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>                                                                              | <b>204.180</b> | <b>-</b>   | <b>5.558</b> |
| 10. Ticari Borçlar                                                                                            | -              | -          | -            |
| 11. Finansal Yükümlülükler                                                                                    | -              | -          | -            |
| 12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler                                                                         | -              | -          | -            |
| 12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler                                                                      | -              | -          | -            |
| <b>13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)</b>                                                               | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| 14. Ticari Borçlar                                                                                            | -              | -          | -            |
| 15. Finansal Yükümlülükler                                                                                    | -              | -          | -            |
| 16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler                                                                        | -              | -          | -            |
| 16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler                                                                     | -              | -          | -            |
| <b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>                                                               | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| <b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>                                                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>     |
| 19. Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b) | -              | -          | -            |
| 19a. Aktif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı                      | -              | -          | -            |
| 19b. Pasif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı                      | -              | -          | -            |
| <b>20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)</b>                                         | <b>204.180</b> | <b>-</b>   | <b>5.558</b> |
| <b>21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)</b>  | <b>204.180</b> | <b>-</b>   | <b>5.558</b> |
| 22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri                              | -              | -          | -            |
| 23. Döviz Varlıklarının Hedge Edilen Kısımının Tutarı                                                         | -              | -          | -            |
| 24. Döviz Yükümlülüklerinin Hedge Edilen Kısımının Tutarı                                                     | -              | -          | -            |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

## 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

### Kur riski (devamı)

| Döviz Pozisyon Tablosu                                                                                        | 31 Aralık 2023 |            |         |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|---------|-----|
|                                                                                                               | TL Karşılığı   | ABD Doları | Avro    | Gbp |
| 1. Ticari Alacaklar                                                                                           | -              | -          | -       | -   |
| 2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)                                                  | 14.887.448     | 923        | 315.501 | 190 |
| 2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                        | -              | -          | -       | -   |
| 3. Diğer                                                                                                      | -              | -          | -       | -   |
| 4. Dönen Varlıklar (1+2+3)                                                                                    | 14.887.448     | 923        | 315.501 | 190 |
| 5. Ticari Alacaklar                                                                                           | -              | -          | -       | -   |
| 6a. Parasal Finansal Varlıklar                                                                                | -              | -          | -       | -   |
| 6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                        | -              | -          | -       | -   |
| 7. Diğer (Verilen Sipariş Avansları)                                                                          | -              | -          | -       | -   |
| 8. Duran Varlıklar (5+6+7)                                                                                    | -              | -          | -       | -   |
| 9. Toplam Varlıklar (4+8)                                                                                     | 14.887.448     | 923        | 315.501 | 190 |
| 10. Ticari Borçlar                                                                                            | -              | -          | -       | -   |
| 11. Finansal Yükümlülükler                                                                                    | -              | -          | -       | -   |
| 12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler                                                                         | -              | -          | -       | -   |
| 12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler                                                                      | -              | -          | -       | -   |
| 13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)                                                                      | -              | -          | -       | -   |
| 14. Ticari Borçlar                                                                                            | -              | -          | -       | -   |
| 15. Finansal Yükümlülükler                                                                                    | -              | -          | -       | -   |
| 16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler                                                                        | -              | -          | -       | -   |
| 16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler                                                                     | -              | -          | -       | -   |
| 17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)                                                                      | -              | -          | -       | -   |
| 18. Toplam Yükümlülükler (13+17)                                                                              | -              | -          | -       | -   |
| 19. Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b) | -              | -          | -       | -   |
| 19a. Aktif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı                      | -              | -          | -       | -   |
| 19b. Pasif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı                      | -              | -          | -       | -   |
| 20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)                                                | 14.887.448     | 923        | 315.501 | 190 |
| 21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)         | 14.887.448     | 923        | 315.501 | 190 |
| 22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri                              | -              | -          | -       | -   |
| 23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı                                                           | -              | -          | -       | -   |
| 24. Döviz Yükümlülüklerinin Hedge Edilen Kısımının Tutarı                                                     | -              | -          | -       | -   |



## PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

## 22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

### Kur riski (devamı)

#### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarının TL karşısında %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin dönem sonundaki %10'luk kur değişiminin vergi öncesi etkilerini gösterir.

| Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu           | Kar/Zarar                       |                                  | Özkaynaklar                     |                                  |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                                                 | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2024</b>                           |                                 |                                  |                                 |                                  |
| Avro' nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde: |                                 |                                  |                                 |                                  |
| Avro net varlık/yükümlülüğü                     | 20.418                          | (20.418)                         | 20.418                          | (20.418)                         |
| Avro riskinden korunan kısım (-)                | 20.418                          | (20.418)                         | 20.418                          | (20.418)                         |
| <b>Avro Net Etki</b>                            | <b>20.418</b>                   | <b>(20.418)</b>                  | <b>20.418</b>                   | <b>(20.418)</b>                  |
| <b>TOPLAM</b>                                   | <b>20.418</b>                   | <b>(20.418)</b>                  | <b>20.418</b>                   | <b>(20.418)</b>                  |

| Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu                | Kar/Zarar                       |                                  | Özkaynaklar                     |                                  |
|------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
|                                                      | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kaybetmesi |
| <b>31 Aralık 2023</b>                                |                                 |                                  |                                 |                                  |
| ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değişmesi halinde: |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü                 | 3.923                           | (3.923)                          | 3.923                           | (3.923)                          |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)            | -                               | -                                | -                               | -                                |
| <b>3- ABD Doları Net Etki (1+2)</b>                  | <b>3.923</b>                    | <b>(3.923)</b>                   | <b>3.923</b>                    | <b>(3.923)</b>                   |
| Avro' nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:      |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 4- Avro net varlık/yükümlülüğü                       | 1.483.795                       | (1.483.795)                      | 1.483.795                       | (1.483.795)                      |
| 5- Avro riskinden korunan kısım (-)                  | -                               | -                                | -                               | -                                |
| <b>6- Avro Net Etki (4+5)</b>                        | <b>1.483.795</b>                | <b>(1.483.795)</b>               | <b>1.483.795</b>                | <b>(1.483.795)</b>               |
| Gbp' nin TL karşısında % 10 değişmesi halinde:       |                                 |                                  |                                 |                                  |
| 7- Gbp net varlık/yükümlülüğü                        | 1.027                           | (1.027)                          | 1.027                           | (1.027)                          |
| 8- Gbp riskinden korunan kısım (-)                   | -                               | -                                | -                               | -                                |
| <b>9- Gbp Net Etki (7+8)</b>                         | <b>1.027</b>                    | <b>(1.027)</b>                   | <b>1.027</b>                    | <b>(1.027)</b>                   |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                                | <b>1.488.745</b>                | <b>(1.488.745)</b>               | <b>1.488.745</b>                | <b>(1.488.745)</b>               |

## 23. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

