



PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ A.Ş.

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE
AİT FİNANSAL TABLOLAR**

VE

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Mart 2026

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 2025 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; finansal durum tablosu, kâr veya zarar tablosu, 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 "Görüşün Dayanağı" bölümünde, Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim 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 Kurallara ("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, olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; "Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan konulara ilâve olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	Kilit Denetim Çalışmalarının Belirlenmesindeki Hususlar
Hasılatın Kaydedilmesi	
<p>TMS 29' "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Uygulaması</p> <p>Şirketin 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait 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, 2024 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 uygulanmasında kullanılan</p>	<p>Denetimimiz sırasında, TMS 29'in uygulanması ile ilgili aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">• Yönetim tarafından tasarlanan ve uygulanan TMS 29'in uygulamasına ilişkin sürecin ve kontrollerin anlaşılması ve değerlendirilmesi,• Yönetim tarafından yapılan parasal ve parasal olmayan kalemler ayrımının TMS 29'in uygun bir şekilde yapıp yapılmadığının kontrol edilmesi,• Parasal olmayan kalemlerin detay listeleri temin edilerek, orijinal kayıt tarihlerinin ve tutarlarının örneklem yöntemiyle test edilmesi,• Yönetimin kullandığı hesaplama yöntemlerinin değerlendirilmesi ve her dönemde tutarlı bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının kontrol edilmesi,• Hesaplamalarda kullanılan genel fiyat endeksi oranlarının, Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayınlanan Türkiye'deki



verilerin doğru ve tam olmaması riski ve harcanan ek denetim çabası göz önünde bulundurulduğunda,	Tüketici Fiyat Endeksi'nden elde edilen katsayılar ile kontrol edilmesi,
TMS 29'in uygulanması tarafımızca kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Enflasyon etkileri ile yeniden düzenlenen parasal olmayan kalemlerin, gelir tablosunun ve nakit akış tablosunun matematiksel doğruluğunun test edilmesi,
TMS 29'in uygulanmasına yönelik açıklamalar Not 2.2'de yer almaktadır	• TMS 29'in uygulanmasının finansal tablolara ilişkin dipnotlarda yer alan açıklamalarının TMS 29'in göre yeterliliğinin değerlendirilmesi. TMS 29'in uygulamasına ilişkin gerçekleştirdiğimiz bu çalışmalar neticesinde önemli bir bulgumuz olmamıştır.

4) Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur. Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirketin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve 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 duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

Finansal tabloların, 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.



BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.

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

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

6) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2024 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 20 Mayıs 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerinde olumlu görüş beyan etmiştir.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirketin 1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'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 Erhan Coşkun'dur

Sorumlu Denetçi

Erhan COŞKUN
27/03/2026


Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

Varlıklar	NOT	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönen varlıklar		9.244.229	41.163.723
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	5.388.809	4.198.514
Ticari Alacaklar	4	-	11.485.859
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	4	-	11.485.859
Diğer Alacaklar	6	-	11.487.014
- İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	6	-	7.471.866
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	6	-	4.015.148
Stoklar	5	1.441.000	-
Peşin Ödenmiş Giderler	7	1.001.105	13.391.277
Diğer Dönen Varlıklar	8	1.413.315	601.059
Ara Toplam		9.244.229	41.163.723
Duran Varlıklar		25.160.488	15.093.905
Diğer Alacaklar	6	3.067.520	-
- Verilen Depozito ve Teminatlar	6	3.067.520	-
Maddi Duran Varlıklar	9	17.119.687	8.880.550
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10	1.940.232	6.213.355
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15	3.033.049	-
Toplam Varlıklar		34.404.715	56.257.628



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem
Kaynaklar	NOT	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kısa vadeli yükümlülükler		1.510.163	9.710.950
Ticari Borçlar	4	459.359	918.978
- İlişkili Olmayan Tarafalara Ticari Borçlar	4	459.359	918.978
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	12	310.487	7.000.545
Diğer Borçlar	6	184.917	-
- İlişkili Tarafalara Diğer Borçlar	6	184.716	-
- İlişkili Olmayan Tarafalara Diğer Borçlar	6	201	-
Kısa Vadeli Karşılıklar	12	98.342	228.145
- Kullanılmayan Yıllık İzin Karşılığı	12.1	98.342	228.145
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	8	-	266.560
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	8	457.058	1.068.577
ARA TOPLAM		1.510.163	9.710.950
Uzun vadeli yükümlülükler		536.417	480.983
Uzun Vadeli Karşılıklar		536.417	480.983
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	13	536.417	480.983
Ana ortaklığa ait özkaynaklar		32.358.135	45.584.710
Ödenmiş Sermaye	16	61.250.000	40.000.000
Parasal Kazanç/(Kayıp)	16	80.257.792	77.624.367
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	16	8.149.664	-
Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	16	(80.343.352)	(65.439.072)
Net Dönem Karı/Zararı	16	(36.955.969)	(6.600.585)
Toplam kaynaklar		34.404.715	56.257.628



İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem
	Not	01.01.- 31.12.2025	01.01.- 31.12.2024
Kar veya zarar kısmı			
Hasılat	17	53.298	78.644
Satışların maliyeti (-)	18	(33.644.342)	-
Brüt kar / (zarar)		(33.591.044)	78.644
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	20	-	(18.545)
Genel yönetim giderleri (-)	19	(3.580.932)	(5.653.283)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	21	675	1.391.738
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	21	(11.291.132)	(182.544)
Esas faaliyet karı / (zararı)		(48.462.433)	(4.383.990)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	22	355.166	7.317
Finansman gideri öncesi faaliyet karı / (zararı)		(48.107.267)	(4.376.673)
Finansman gelirleri	23	1.548.471	51.509
Finansman giderleri (-)	23	(65.985)	(356.083)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları) (+/-)	28	6.635.763	(1.919.338)
Vergi öncesi kar / (zarar)		(39.989.018)	(6.600.585)
Sürdürülen faaliyetler vergi gelir/gideri - Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	15	3.033.049	-
Dönem Net Karı/(Zararı)		(36.955.969)	(6.600.585)
Toplam kapsamlı gelir		31.12.2025	31.12.2024
Dönem karının dağılımı			
Kontrol gücü olmayan paylar		-	-
Ana ortaklık payları	16	(36.955.969)	(6.600.585)
Toplam kapsamlı gelir		(36.955.969)	(6.600.585)



İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

	Ödenmiş		Sermaye		Geçmiş yıllar		Net Dönem	
	Sermaye	Tamamlama Fonu	Karları / (zararları)	Karları / (zararları)	Kar / (zararı)	Toplam		
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla bakiye	40.000.000	45.623.012	(37.480.972)		(65.439.072)	(9.147.368)		
Transferler	-	-	-	-	65.439.072	65.439.072	-	
Sermaye Artışı	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem net karı zararı	-	-	-	-	(6.600.585)	(6.600.585)	-	
Satın Alma Gücü Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam kapsamlı gelir	-	32.001.355	(36.107.764)		-	(4.106.409)		
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bakiye	40.000.000	77.624.367	(73.588.736)		(6.600.585)	45.584.710		
Transferler	-	-	(80.343.352)		6.600.585	(73.742.767)		
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem net karı zararı	-	-	36.955.969		(36.955.969)	-	-	
Sermaye arttırımı	21.250.000	-	-		-	21.250.000		
Enflasyon düzeltilmesi	-	2.633.425	36.632.767		-	39.266.192		
31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bakiye	61.250.000	80.257.792	(80.343.352)		(36.955.969)	32.358.135		



İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

	01.01.- 31.12.2025	01.01.- 31.12.2024
A. İŞLETME FAALİYETLERDEN NAKİT AKIŞLARI	(20.072.331)	(14.447.209)
Sürdürülen faaliyetler dönem Karı / Zararı	(36.955.969)	(6.600.585)
Dönem net karı/zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		
Amortisman giderleri ve itfa payları ile ilgili düzeltmeler	-	1.417.730
Vergi geliri/gideri ile ilgili düzeltmeler	(1.033.049)	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında düzeltmeler	174.300	174.300
Şüpheli alacak karşılık giderleri ile ilgili düzeltmeler	(266.560)	-
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler	1.796.737	-
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer düzeltmeler	(3.129.326)	-
Toplam düzeltmeler	(2.457.898)	1.592.030
Ticari alacaklardaki azalışlar/(artışlar) ilgili düzeltmeler	4.962.845	(6.523.014)
Stoklardaki azalışlar/(artışlar) ilgili düzeltmeler	1.441.000	-
Ticari borçlardaki artışlar/(azalışlar) ilgili düzeltmeler	(89.388)	370.231
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalışlar/(artışlar) ilgili düzeltmeler	17.070.756	(3.111.571)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artışlar/(azalışlar) ilgili düzeltmeler	1.518.337	(174.300)
Faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları	24.903.550	(9.438.654)
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI	12.626	65.201
Maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	-	65.201
Alınan faiz	-	12.626
C. FİNANSMAN FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI	21.250.000	14.382.008
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri	21.250.000	25.612.031
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)	-	(11.230.023)
D. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ		
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/(AZALIŞ) (A+B+C+D)	1.190.295	-
E. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	4.198.514	4.198.514
Dönem sonu nakit ve nakit benzeri değerler (A+B+C+D+E)	5.388.809	4.198.514



İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

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

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

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 ödeme hizmeti alanında geçerlidir:

- 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,
- 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,
- Ödeme aracının ihraç veya kabulü.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	31.Ara.2025		31.Ara.2024	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Metin Altun	88%	53.900.000	100%	40.000.000
Ömer Utku Çoşkun	9,5%	5.818.750	-	-
Ufuk Yüksel	2,5%	1.531.250	-	-
	100%	61.250.000	100%	40.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları		80.257.792		77.624.367
Toplam		141.507.792		117.624.367

Şirket'in 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla personel sayısı 7'dir (31 Aralık 2024: 8)

2. Finansal tabloların sunuma ilişkin esaslar ve önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

Şirket yasal defterlerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na ("TTK"), vergi mevzuatına ve T.C. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak tutmaktadır. Türkiye'de TTK mevzuatı uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketler, finansal tablolarını TTK'ya ve KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'lere göre hazırlar. TTK, bağımsız denetime tabi olacak olan şirketlerin Bakanlar Kurulu tarafından belirleneceğini hükme bağlamıştır. 23 Ocak 2013 tarihinde yürürlüğe giren "Bağımsız Denetime Tabi Olacak Şirketlerin Belirlenmesine Dair Bakanlar Kurulu Kararı" ile temelde aktif büyüklüğü, hasılat ve çalışan sayılarına dayalı bazı ölçütler esas alınarak, bağımsız denetime tabi olacak şirketler tespit edilmiştir. Şirket, bu Karar'da bahsi geçen ölçütleri aşmış olduğundan bağımsız denetim kapsamındadır ve bu sebeple ilişikteki finansal tablolar, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standardı adıyla yayımlanan muhasebe standartları ile Yorumlardan ve KGK tarafından yayımlanan özel ve istisnai diğer standartlar ile bu alana ilişkin olarak yapılan ek, yorum ve diğer düzenlemelerden oluşmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında KGK tarafından 04 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan TMS taksonomisi esas alınmıştır.

Finansal tablolar yasal kayıtlara dayandırılarak, TFRS'lere uygunluk sağlaması amacıyla, bazı düzeltme ve sınıflandırma kayıtları yansıtılmak suretiyle hazırlanmıştır. Finansal tablolar, TMS 16 yeniden değerlendirme modeli uyarınca ölçülen maddi duran varlıklar grubundan arazi/arsalar ve binalar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Fonksiyonel ve raporlama para birimi

1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin finansal tablolar Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından 5 Mart 2025 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve belirli düzenleyici kurullar ilişikteki finansal tabloların yayımlanmasının ardından değişiklik yapma yetkisine sahiptir.

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamaktadır.

2.2 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarındaki değişiklikler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu-2. Aşama-TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da yapılan değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir. TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Riskten korunma muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
 - Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
 - Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
 - Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
 - Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29'a göre yüksek enflasyon ekonomisinin hakim olduğu bir ülkenin para birimini kullanarak finansal tablolarını hazırlamakta olan kuruluşların bu tablolardaki kalemleri, raporlama dönemi sonundaki endekslenen birim değerleri ile göstermeleri ve bu uygulamayı geçmiş dönemlere de yansıtmaları gerekmektedir.

1 Ocak 2006 tarihinden sonra Türkiye'nin yüksek enflasyon ülkesi olarak tanımlanmamasından dolayı, 2006 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2005 tarihinden önceki tüm dönemlere ait finansal tablolar Türk Lirası'nın 31 Aralık 2005 tarihindeki satın alma gücüne endekslenen birim değerleri ile gösterilmiştir. Endeksleme Türkiye İstatistik Kurumu tarafından Türkiye geneli için yayınlanan Tüketici Fiyat



Endeksi'nden elde edilen çevirim faktörleri ile hesaplanmıştır. Parasal olmayan kalemlere 1 Ocak 2006 tarihinden sonra yapılan ilaveler nominal değerleri ile gösterilmiştir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı işletmenin iştirak veya iş ortaklığına yaptığı varlık satışları veya katkıları-değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket'in söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 3'teki değişiklikler – Kavramsal çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik:

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu değişiklik işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16'daki değişiklikler-Kullanım amacına uygun hale getirme:

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini

ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır. 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.



TMS 37'deki değişiklikler-Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri:

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığını değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve "direkt ilgili maliyetlerin" dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir. Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 'Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın İlk Uygulaması', TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri-Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

15 Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

Şirket, genel olarak finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TMS 1 Değişiklikleri-Muhasebe politikalarının açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. "Önemli" TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir

Şirket, genel olarak finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TMS 8 Değişiklikleri-Muhasebe tahminlerinin tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur.

Şirket, genel olarak finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etki beklememektedir.



TMS 12 Değişiklikleri-Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığına (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığına belirlenmesinde önemlidir. 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

Şirket, genel olarak finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Yıllık İyileştirmeler (2018-2020 Dönemi)

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "IFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

– IFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması-İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

– IFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

– TMS 41 Tarımsal Faaliyetler-Gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Yabancı para çevrimi

i) Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Şirket'in finansal tablo kalemleri, söz konusu şirketin içinde bulunduğu ve operasyonlarını sürdürdüğü ana ekonomide geçerli olan para birimi cinsinden ölçülmüştür ("fonksiyonel para birimi"). Finansal tablolar Şirket'in fonksiyonel ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

ii) İşlemler ve bakiyeler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı günkü döviz kurlarından fonksiyonel para birimine çevrilmiştir. Bu işlemlerin gerçekleşmesinden ve yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülüklerin yıl sonu döviz kurlarından çevrilmesinden kaynaklanan kur farkı gelir ve giderleri nakit akım ve giderleri nakit akım ve net yatırımın korunması olarak değerlendirilip özkaynaklar kalemi altında takip edilenler dışında kapsamlı gelir tablosunda finansal ve diğer gelir/ gider altında muhasebeleştirilir.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Netleştirme/ Mahsup

İçerik ve tutar itibarıyla önem arz eden her türlü kalem, benzer nitelikte dahi olsa, finansal tablolarda ayrı gösterilir. Önemli olmayan tutarlar, esasları veya fonksiyonları açısından birbirine benzeyen kalemler itibarıyla toplulaştırılarak gösterilir. İşlem ve olayın özünün mahsubu gerekli kılması sonucunda, bu işlem ve olayın net tutarları üzerinden gösterilmesi veya varlıkların, değer düşüklüğü düşüldükten sonraki tutarları üzerinden izlenmesi, mahsup edilmeme kuralının ihlali olarak değerlendirilmez. Şirket'in normal iş akışı içinde gerçekleştirdiği işlemler sonucunda, "Hasılat" başlıklı kısımda tanımlanan gelirler dışında elde ettiği gelirler, işlem veya olayın özüne uygun olması şartıyla, net değerleri üzerinden gösterilir.

Hasılat

Hasılat, züccaciye gibi mal satışlarından oluşmaktadır. Şirket, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren UFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" doğrultusunda aşağıda yer alan beş aşamalı model kapsamında hasılatı finansal tablolarında muhasebeleştirilmektedir.

- Müşteriler ile yapılan sözleşmelerin tanımlanması
- Sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerinin tanımlanması
- Sözleşmelerdeki işlem bedelinin belirlenmesi
- İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtılması
- Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Şirket, müşterilerle yapılan her bir sözleşmede taahhüt ettiği mal veya hizmetleri değerlendirerek, söz konusu mal veya hizmetleri devretmeye yönelik verdiği her bir taahhüdü ayrı bir edim yükümlülüğü olarak belirlemektedir. Her bir edim yükümlülüğü için, edim yükümlülüğünün zamana yayılı olarak mı yoksa belirli bir anda mı yerine getirileceği sözleşme başlangıcında belirlenir. Şirket, bir mal veya hizmetin kontrolünü zamanla devreder ve dolayısıyla ilgili satışlara ilişkin edim yükümlülüklerini zamana yayılı olarak yerine getirirse, söz konusu edim yükümlülüklerinin tamamen yerine getirilmesine yönelik ilerlemeyi ölçerek hasılatı zamana yayılı olarak finansal tablolara alır.

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

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

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

Temettü, faiz ve kira gelir

Faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

Gayrimenkullerden elde edilen kira geliri, ilgili kiralama sözleşmesi boyunca doğrusal yöntemle göre muhasebeleştirilir.

Sermaye ve kar payları

Adi hisseler, özkaynak olarak sınıflandırılır. Yeni hisse senedi ve opsiyon ihracıyla ilişkili maliyetler, tahsil edilen tutardan düşülerek özkaynaklarda gösterilirler.

Kar payı borçları, kar dağıtımının bir unsuru olarak Şirket'in hissedarları tarafından onaylandığı dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Finansal gelirler ve finansal giderler

Finansal gelirler vadeli mevduat faiz gelirleri ve kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır. Finansal giderler kredilerin faiz giderlerinden, kur farkı ve banka komisyon giderlerinden oluşmaktadır. Finansal tablolar içerisinde kur farkı gelir ve giderleri netlenerek gösterilmiştir.

Finansal varlıklar

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

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması

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

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

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. İlk defa finansal tablolara almada

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

(i) İtfa edilmiş maliyet ve etkin faiz yöntemi

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

Faiz geliri, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılmış borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Faiz geliri kar veya zararda muhasebeleştirilir ve "finansman gelirleri – faiz gelirleri" kaleminde gösterilir.

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

İtfa edilmiş maliyetleri üzerinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülme kriterini karşılamayan finansal varlıklar ((i) – (iii)'e bakınız) gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülürler.

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

Kur farkı kazanç ve kayıpları

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



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

- itfa edilmiş maliyetinden gösterilen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin bir parçası olmayan finansal varlıklar için kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir;
- gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak ölçülen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin parçası olmayan finansal varlıklara ilişkin kur farkları dönem kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket,, itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilen borçlanma araçları ve ticari alacaklarına dair beklenen kredi zararları için finansal tablolarında değer düşüklüğü karşılığı ayırır. Beklenen kredi zararı tutarı her raporlama döneminde ilgili finansal varlığın ilk kez finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde güncellenir.

Şirket önemli finansman unsuru olmayan ticari alacaklar için basitleştirilmiş yaklaşımdan faydalanarak değer düşüklüğü karşılıklarını, ilgili finansal varlıkların ömürleri boyunca beklenen kredi zararına eşit tutarda hesaplar. Şirket diğer tüm finansal araçları için, ilk muhasebeleştirmeden bu yana eğer kredi riskinde önemli bir artış olduysa ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Ancak finansal aracın kredi riski ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli bir artış göstermemişse Şirket o finansal araç için 12 aylık beklenen kredi zararı tutarında zarar karşılığını muhasebeleştirir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü ve muhasebeleştirilmesi

Beklenen kredi zararlarının ölçümü, temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp (örneğin temerrüt varsa kaybın büyüklüğü) ve temerrüt halinde riske esas tutarın bir fonksiyonudur. Temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kaybın değerlendirilmesi, ileriye dönük bilgilerle düzeltilmiş geçmişe ait verilere dayanır. Finansal varlıkların temerrüt halinde riske esas tutarı, ilgili varlıkların raporlama tarihindeki brüt defter değeri üzerinden yansıtılır.

Finansal varlıkların beklenen kredi zararı, Şirket'in sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Şirket'in tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın (tüm nakit açıklarının)

başlangıçtaki etkin faiz oranı (ya da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için krediyeye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı) üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir.

Finansal varlıkların finansal tablo dışı bırakılması

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

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

Finansal Yükümlülükler

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

a) Gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: Bu yükümlülükler, türev ürünler de dâhil olmak üzere, sonraki muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değerinden ölçülür.

b) Finansal varlığın devredilmesi işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını taşıması veya devam eden ilişki yaklaşımının uygulanması durumunda ortaya çıkan finansal yükümlülükler: Şirket, bir varlığı devam eden ilişkisi ölçüsünde finansal tabloda göstermeye devam ettiği durumda, finansal tabloya buna bağlı bir yükümlülük de yansıtır. Devredilen



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

varlık ve buna bağlı yükümlülük, işletmenin elinde tutmaya devam ettiği hak ve mükellefiyetleri yansıtabilecek şekilde ölçülür. Devredilen varlığa bağlı yükümlülük, devredilen varlığın net defter değeri ile aynı usulde ölçülür.

c) UFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletme tarafından finansal tablolara alınan şarta bağlı bedel: İlk defa finansal tablolara alınmasından sonra, bu tür bir şarta bağlı bedeldeki gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İşletme, herhangi bir finansal yükümlülüğü yeniden sınıflandıramaz

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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.

Cari kurumlar vergisi

Şirket, faaliyetlerini sürdürdükleri ülkelerin yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %25'dir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'ncü madde uyarınca %23'lük kurumlar vergisi oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla

Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Ertelenmiş vergi

Dönem vergi gideri, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyet gösterdiği ülkelerde yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır. Türk Vergi mevzuatına göre, kanuni veya iş merkezleri Türkiye'de bulunan kurumlar, kurumlar vergisine tabidir. Türk vergi sisteminde mali zararlar takip eden beş yıl içindeki mali karlar ile mahsup edilebilmekte olup, önceki yıllar kazançlarından (geriye dönük) mahsup mümkün değildir.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla vergi karşılığı yürürlükteki vergi mevzuatı çerçevesinde ayrılmıştır. Şirket'in aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; 15.07.2023 tarihinden önce aktifinde bulunan taşınmazların satışından doğan kazançların ise %25'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi ve geçici 16 ncı maddesi uyarınca, kazancın satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye ilave edilmesi şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır.

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

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

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar; net dönem kar veya zararına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımlanması için yetkilendirilme ve onay tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir. Düzeltme gerektirmeyen raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar ise önemlilik derecesine göre dipnotlarda açıklanmaktadır.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in ana faaliyet konusu işlemlerine ilişkin nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (maddi ve maddi olmayan duran varlık ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

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

İlişkili taraflar

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

(i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,

(ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,

(iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda

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

(i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı Şirket'in üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

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

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

Üst yönetim, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilerden oluşmaktadır.

Kiralama İşlemleri

Kiracı durumunda Şirket

Şirket, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Şirket, kısa vadeli kiralamar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamar için Şirket, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Şirket, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, • bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri,
- kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı,
- kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve
- kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri artırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Şirket, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde.
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.



Şirket, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır. Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Şirket bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda UMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir. Bu maliyetler, stok üretimi için katlanılmadıkları sürece ilgili kullanım hakkı varlığına dâhil edilir. Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortisman tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Şirket, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortisman tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Kullanım hakkı varlıkları, finansal durum tablosunda ayrı bir kalemde sunulur.

Maddi duran varlıklar

Yeniden değerlendirme yöntemi

Üretim ya da mal veya hizmetin verilmesinde veya idari amaçlar için kullanımda tutulan arazi ve binalar tablolarda yeniden değerlendirilmiş tutarlarıyla ifade edilir, yeniden değerlendirilmiş tutar yeniden değerlendirme tarihinde tespit edilen gerçeğe uygun değerden sonraki dönemlerde oluşan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü düşülerek tespit edilir. Yeniden değerlendirme tarihindeki gerçeğe uygun değer, piyasa koşullarına uygun işlemlerde kullanılacak piyasa fiyatını belirlemek için tahmini olarak hesaplanır. Gerçeğe uygun değer tahmini piyasa durumu baz alınarak yapılır ve maliyet yaklaşık olarak hesaplanırken benzer ürünler için kayıtlı piyasa fiyatı ve bazı durumlarda yenileme maliyeti kullanılır.

Maliyet Yöntemi

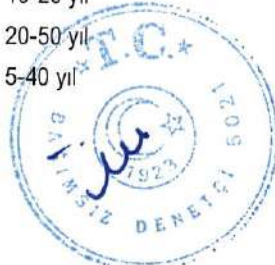
Arazi ve binalar dışındaki maddi duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve var ise birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. İdari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyet yasal harçları da içermektedir ve özellikle varlıklar için borçlanma maliyetleri Şirket'in muhasebe politikasına uygun olarak aktifleştirilmiştir. Bu varlıkların inşası bittiğinde ve kullanıma hazır hale geldiklerinde ilgili maddi duran varlık kalemine sınıflandırılırlar. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar

Bu maddi duran varlıkların, maliyet veya değerlendirilmiş tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, sahip olunan maddi duran varlıklarda olduğu gibi beklenen faydalı ömrüne göre amortisman tabi tutulur. Eğer finansal kiralama döneminin sonunda sahipliğin kazanılıp kazanılmayacağı kesin değil ise beklenen faydalı ömür ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabi tutulur.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Cari ve karşılaştırmalı dönemlerde önemli maddi duran varlık kalemlerinin tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Yeraltı ve yerüstü düzenleri	10-20 yıl
Binalar	20-50 yıl
Makine ve teçhizatlar	5-40 yıl



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Taahhütler	4-5 yıl
Demirbaşlar	1-10 yıl
Özel Maliyetler	5-10 yıl

Amortisman yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Cari ve karşılaştırmalı dönemlerde tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

- Haklar 5 yıl

İtfa yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Stoklar

Stoklar, maliyetin ya da net gerçekleşebilir değerinin düşük olanı ile değerlendirilmektedir. Sabit ve değişken genel üretim giderlerinin bir kısmını da içeren maliyetler stokların bağlı bulunduğu sınıfa uygun olan yöntemlere göre ve çoğunlukla ortalama maliyet yöntemine göre değerlendirilir. Net gerçekleşebilir değer, olağan ticari faaliyet içerisinde oluşan tahmini satış fiyatından tahmini tamamlanma maliyeti ile satışı gerçekleştirmek için yüklenilmesi gereken tahmini maliyetlerin toplamının indirilmesiyle elde edilir. Stokların net gerçekleşebilir değeri maliyetinin altına düştüğünde, stoklar net gerçekleşebilir değerine indirgenir ve değer düşüklüğünün olduğu yılda kar veya zarar tablosuna gider olarak yansıtılır. Daha önce stokların net gerçekleşebilir değere indirgenmesine neden olan koşulların geçerliliğini kaybetmesi veya değişen ekonomik koşullar nedeniyle net gerçekleşebilir değerde artış olduğu kanıtlandığı durumlarda, ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptal edilir. İptal edilen tutar önceden ayrılan değer düşüklüğü tutarı ile sınırlıdır.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut İş Kanunu gereğince, Şirket, emeklilik ve askerlik nedeniyle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esasına göre yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı, 64.948,77-TL (31 Aralık 2024: 46,655.43-TL) tutarındadır

TFRS'lere göre, şirketlerin belirli fayda planlarını aktüeryal değerlendirme yöntemlerine göre hesaplamaları gerekmektedir. Buna göre, ilişikteki finansal tablolardaki toplam yükümlülüğü bulmak için kullanılan emeklilik tahminlerinin olasılığını hesaplamak temel istatistiksel varsayımlara yer verilmiştir.

Aktüeryal varsayımlar ile gerçekleşen arasındaki fark düzeltmeleri ve aktüeryal varsayımlardaki değişikliklerin etkileri, aktüeryal kazanç / kayıpları oluşturmaktadır. Şirket, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak, aktüeryal kazanç / kayıpları diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirmiştir.

Tanımlanmış katkı planları



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Şirket çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şirket'in ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

İzin hakları

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

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Karşılıklar, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler ve varlıklar finansal tablolara dahil edilmemekte ve koşullu yükümlülükler veya koşullu varlıklar olarak değerlendirilmektedir.

2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Finansal tablolarda kayıtlara alınan tutarlar üzerinde önemli etkisi olan tahminlere ilişkin bilgiler aşağıda belirtilen dipnotlarda açıklanmıştır:

- Not 5- Stoklar
- Not 9 ve 10 - Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar
- Not 14 ve 15 - Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar
- Not 16 – Gelir vergileri

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzenlenmesi

İlişikteki finansal tablolar, şirketin finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğini sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden düzenlenmekte ve bu konulara ilişkin olarak açıklama yapılmaktadır.

Şirket, 31 Aralık 2025 tarihli finansal durum tablosunu 31 Aralık 2025 tarihli finansal durum tablosu ile 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar tablosunu, diğer kapsamlı gelir tablosunu, nakit akış tablosunu ve özkaynaklar değişim tablosunu 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait kar veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosu ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

3. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kasa	370.058	2.291.621
Bankalar	5.018.751	1.906.893
- Vadesiz mevduatlar	3.583.543	1.906.893
- Vadeli mevduatlar (*)	1.435.208	-
Toplam	5.388.809	4.198.514

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

4. Ticari alacaklar ve borçlar

a) Ticari alacaklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
	Kısa vadeli	Kısa vadeli
- Ticari Alacaklar	-	11.485.859
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	-	11.485.859
Toplam	-	11.485.859

b) Ticari borçlar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
	Kısa vadeli	Kısa vadeli
- Ticari borçlar	459.359	918.978
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	459.359	918.978
Toplam	459.359	918.978

31 Aralık 2025 itibarıyla ticari borçların ortalama vadesi 72 gündür (31 Aralık 2024: 65).

5. Stoklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
	Kısa vadeli	Kısa vadeli
Stoklar	1.441.000	-
Verilen Sipariş Avansları	1.441.000	-
Toplam	1.441.000	-

6. Diğer alacaklar ve borçlar

a) Kısa vadeli diğer alacaklar:

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
- İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	-	7.471.866
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	-	4.015.148
Toplam	-	11.487.014

b) Kısa vadeli diğer borçlar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	184.716	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	201	-
Toplam	184.917	-

c) Uzun vadeli diğer alacaklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Uzun vadeli		
Verilen depozito ve teminatlar	3.067.520	-
Toplam	3.067.520	-



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

7. Peşin ödenmiş giderler ve ertelenmiş gelirler

a) Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
Peşin Ödenmiş Vergi	1.105	-
Gelecek Aylara Ait Giderler	1.000.000	13.391.277
Toplam	1.001.105	13.391.277

8. Diğer varlıklar ve yükümlülükler

a) Diğer kısa vadeli varlıklar:

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
Devreden KDV	1.413.315	601.059
Toplam	1.413.315	601.059

b) Diğer uzun vadeli varlıklar

Diğer uzun vadeli varlığı bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır.)

c) Diğer kısa vadeli yükümlülükler

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
Ödenecek vergi ve fonlar	457.058	1.068.577
Toplam	457.058	1.068.577



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

9. Maddi duran varlıklar

	01 Ocak 2025	İlaveler	Çıkışlar	Enflasyon Düzeltme Farkı	31 Aralık 2025
Maliyet					
Binalar	956.243	8.852.365	-	-	9.808.608
Taşıtlar	9.894.389	-	-	1.244.435	11.138.824
Demirbaşlar	11.385.902	-	-	2.156.320	13.542.222
Birikmiş amortisman					
Binalar	(20.717)	(52.365)			(73.082)
Taşıtlar	(2.143.784)	(554.858)		(2.036.126)	(4.734.768)
Demirbaşlar	(11.191.482)	(650.321)		(720.314)	(12.562.117)
Net kayıtlı değer	8.880.550	7.594.821	-	644.315	17.119.687
Maliyet					
Binalar	956.243	-	-	-	956.243
Taşıtlar	9.894.389	-	-	-	9.894.389
Demirbaşlar	11.385.902	-	-	-	11.385.902
Birikmiş amortisman					
Binalar	(1.592)	(19.124)	-	-	(20.717)
Taşıtlar	(164.907)	(1.978.877)	-	-	(2.143.784)
Demirbaşlar	(11.139.738)	(51.744)	-	-	(11.191.482)
Net kayıtlı değer	10.930.296	(2.049.746)	-	-	8.880.550



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

10. Maddi olmayan duran varlıklar

	1.Oca.25	İlaveler	Çıkışlar	Enflasyon Düzeltme Farkı	31.Ara.25
Maliyet					
Bilgisayar Programları	2.476.386	-	(2.499.431)	23.045	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.213.139	-	(2.152.005)	56.301	4.117.435
Birikmiş amortisman					
Bilgisayar Programları	(2.476.169)	(456.301)	858.496	(103.230)	(2.177.204)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Net kayıtlı değer	6.213.357	(456.301)	(3.792.940)	(23.884)	1.940.232

	1.Oca.25	İlaveler	Çıkışlar	Enflasyon Düzeltme Farkı	31.Ara.25
Maliyet					
Bilgisayar Programları	2.476.386	-	-	-	2.476.386
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	6.213.139	-	-	-	6.213.139
Birikmiş amortisman					
Bilgisayar Programları	(2.474.852)	(1.317)	-	-	(2.476.169)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Net kayıtlı değer	6.214.674	(1.317)	-	-	6.213.355

11. Finansal borçlanmalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, finansal borcu bulunmamaktadır.

Uzun Vadeli

Uzun vadeli finansal borçlanma bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır.)

12. Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

Kısa Vadeli	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Personele borçlar	-	3.425.651
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	310.487	3.574.893
	310.487	7.000.545

12.1 Kullanılmamış Yıllık İzin Karşılığı

Kısa Vadeli	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kullanılmamış izin karşılığı	98.342	228.145
	98.342	228.145

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır.)



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

13. Kısa ve uzun vadeli karşılıklar

a) Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Uzun vadeli		
Kıdem tazminatı karşılığı	536.417	480.983
Toplam	536.417	480.983

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır).

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şirket ve Türkiye’deki bağlı ortaklık ve müştereken kontrol edilen ortaklıklarda bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağırılan, vefat eden, erkeler için 25, kadınlar için 20, yıllık hizmet süresini dolduran ve emeklilik yaşına gelmiş (kadınlar 58, erkekler 60) personele kıdem tazminatı ödemesi yapılması zorunludur. Mevzuatın 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla değişmesinden dolayı emekliliğe bağlı hizmet süresi ile ilgili belirli geçiş yükümlülükleri vardır.

İş Kanunu’na göre, Şirket, bir senesini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağırılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 64.948,77-TL (31 Aralık 2024: 46,655.43-TL) ile sınırlanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TFRS, Şirket’in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Enflasyon oranı (%)	30,89%	44,38%
Faiz oranı (%)	39,75%	49,25%
İskonto oranı (%)	3,36%	3,37%

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu:

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Açılış Bakiyesi	480.983	156.203
Dönemi içi ayrılan kıdem tazminatı karşılığı	55.434	324.780
Kapanış bakiyesi	536.417	480.983

b) Diğer kısa vadeli karşılıklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kısa vadeli		
Dava karşılığı	-	266.560
Toplam	-	266.560

14. Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır).



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.
Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

15. Vergi varlık ve yükümlülükleri

a) Cari dönem gelir vergisi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %25'dir. Kurumlar Vergisi Kanunu yatırım teşvik sertifikası kapsamında yapılan yatırımlar için kurumlar gelir vergisi oranında indirim imkanı sağlamaktadır.

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla cari vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Ertelenen Vergi Karşılığı	3.033.049	-
Kurumlar vergisi karşılığı net	3.033.049	-

b) Vergi mutabakatı

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla sona eren yıllara ait toplam vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

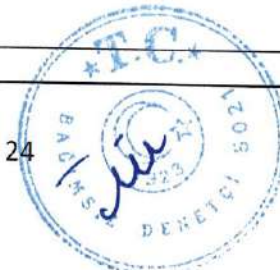
	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Vergi karşılığı öncesi dönem karı / (zararı)		
Vergi oranı	25%	25%
Vergi oranı üzerinden vergi gideri	-	-
Dönem Vergi Gideri	-	-

c) Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri

	Kümülatif geçici farklar		Ertelenmiş vergi	
	31.Ara.2025	31.Ara.2024	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Ertelenen vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	598.162		149.541	
Maddi Duran Varlıklar İle İlgili Düzeltmeler	6.028.965		1.507.241	
Gelecek Aylara Ait Giderler	6.178.275		1.544.569	
Toplam ertelenmiş vergi varlığı				
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Gider Karşılıkları	110.000		27.500	
Amortisman Gider Farkları	563.206		140.802	
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	673.206		168.302	
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net			3.033.049	

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net bakiyesinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Dönem başı	-	-
Dönemi içi ertelenmiş vergi	3.033.049	-
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	3.033.049	-



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.
Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

16. Özkaynaklar

Şirket'in 31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla ortakları ve ödenmiş sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

Adı	31.Ara.2025		31.Ara.2024	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Metin Altun	88%	53.900.000	100%	40.000.000
Ömer Utku Çoşkun	9,5%	5.818.750	-	-
Ufuk Yüksel	2,5%	1.531.250	-	-
	100%	61.250.000	100%	40.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları		80.257.792		77.624.367
Toplam		141.507.792		117.624.367

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Şirket'in ortaklık yapısı 16.000 adet hisseden oluşmaktadır ve hisse başına değeri 3.828 TL'dir.

Dağıtılmamış kar ve yasal yedekler

Yasal yedekler, 6102 Sayılı Yeni TTK'nun 519. maddesinin birinci fıkrası hükmüne göre "kar"ın %5'i ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %20'sini buluncaya kadar I. tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılır. "Kar"dan I. tertip yedek akçe olarak ayrılan tutar düşüldükten sonra kalan tutardan pay sahipleri için I. kar payı ayrılır. I. tertip kanuni yedek akçe ile I. kar payı ayrıldıktan sonra kalan bakiyenin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına veya dağıtılmasına karar vermeye Şirket kar dağıtım politikasını da dikkate alarak Genel Kurul yetkilidir. II. tertip kanuni yedek akçe, Yeni TTK'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının 3. bendi gereğince; dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan çıkarılmış/ödenmiş sermayenin %5'i oranında kar payı düşüldükten sonra bulunan tutarın onda biri kadar ayrılır. Karın sermayeye ilavesi yoluyla bedelsiz pay dağıtılmasına karar verilmesi halinde II. tertip kanuni yedek akçe ayrılmaz. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir ve başka bir şekilde kullanılamaz.

Yasal Yedekler	31.12.2025	31.12.2024
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	8.149.664	-
Toplam	8.149.664	-

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler (giderler)

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / (kayıpları)

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardındaki değişikliklerle birlikte kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında dikkate alınan aktüeryal kayıp kazançların gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin vermemektedir. Aktüeryal varsayımların değişmesi sonucu oluşan kayıp ve kazançlar özkaynaklar içerisinde

"Tanımlanmış Fayda Planlarına İlişkin Aktüeryal Kazanç / (Kayıp) Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir. Aktüeryal (kayıp)/kazanç fonu, kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir/gider niteliğindedir.

Maddi duran varlık yeniden değerlendirme kazançları fonu

Maddi duran varlık yeniden değerlendirme fonu Şirket'in maddi duran varlıklarından arsa/arazi ve binaları için TMS 16 uyarınca yeniden değerlendirme modeli uygulaması kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Yeniden değerlendirme fonundaki bakiyeyi oluşturan maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri uyarınca cari dönem amortismanlarına isabet eden fon

tutarı yıllık olarak geçmiş yıllar karları/(zararları) hesaplarına aktarılmaktadır. Ayrıca söz konusu yeniden değerlemeye konu bir maddi duran varlığın elden çıkarılması durumunda, yeniden değerlendirme artışları fonunun satılan varlıklara ilişkin kısmı doğrudan geçmiş yıl karlarına devredilir.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.
Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Kar Zarar Mutabakatı	31.12.2025	31.12.2024
Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	(80.343.352)	(65.439.072)
Net Dönem Karı/(Zararı)	(36.955.969)	(6.600.585)
Kar/(Zarar) Toplamı	(117.299.321)	(72.039.657)

17. Hasılat

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Yurtiçi satışlar	-	-
Yurtdışı satışlar	-	-
Diğer gelirler	53.298	78.644
Brüt satışlar	53.298	78.644
Satıştan iadeler (-)	-	-
Satış iskontoları (-)	-	-
Diğer indirimler (-)	-	-
Toplam hasılat	53.298	78.644

18. Satışların maliyeti

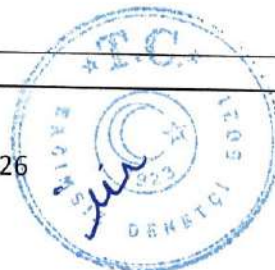
Genel Yönetim Giderleri	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Satılan Hizmet Maliyeti	33.644.342	-
Toplam	(33.591.044)	78.644

19. Genel yönetim giderleri

Genel Yönetim Giderleri	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Personel giderleri	129.144	289.855
Amortisman giderleri ve itfa payları	-	1.417.730
Danışmanlık giderleri	265.641	510.176
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	59.366	2.049.759
Ofis giderleri	265	-
Kira gideri	741.206	379.340
Haberleşme giderleri	71.006	-
Vergi, resim ve harçlar	2.307.430	166.013
Enerji giderleri	6.874	-
Diğer genel yönetim giderleri	-	840.409
Toplam	3.580.932	5.653.283

20. Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri

Genel Yönetim Giderleri	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Enerji Giderleri	-	18.545
Toplam	-	18.545



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

21. Esas faaliyetlerden diğer gelirler / (giderler)

Esas faaliyetlerden diğer gelirler

Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Reeskont Faiz Gideri	-	16.053
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	11.291.132	166.491
Toplam	11.291.132	182.544

Esas faaliyetlerden diğer gelirler

Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Diğer olağandışı gelir ve karlar	675	-
Konusu Kalmayan Dava Karşılığı	-	1.391.738
Toplam	675	1.391.738

22. Yatırım faaliyetlerinden gelirler / (giderleri)

Yatırım faaliyetlerinden gelirler	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Sabit Kıymet Satış Karı	-	7.317
Kira Gelirleri	355.166	-
Toplam	355.166	7.317

Yatırım Faaliyetlerinden Giderler

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır).

23. Finansman gelirleri / (giderleri)

Finansman Gelirleri

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Faiz geliri	12.626	-
Kambiyo Karları	1.535.845	51.509
Toplam	1.548.471	51.509

Finansman Giderleri

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Kambiyo zararları	6.058	356.083
Banka komisyon giderleri	59.927	-
Toplam	65.985	356.083

24. İlişkili taraf açıklamaları

31 Aralık 2025 ve 2024 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacaklar ve ilişkili taraflara borçlar bakiyeleri ile dönem içerisindeki ilişkili taraflarla yapılan önemli işlemlerin özeti aşağıda sunulmuştur.



i. İlişkili tarafların bakiyeleri

a) İlişkili taraflara kısa vadeli ticari alacaklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Özaltun Otelcilik A.Ş	-	11.485.859
Toplam	-	11.485.859

(2025: Bulunmamaktadır.)

b) İlişkili taraflardan kısa vadeli diğer alacaklar

	31.Ara.2025	31.Ara.2024
Özaltun Otelcilik A.Ş	-	7.471.866
Toplam	-	7.471.866

(2025: Bulunmamaktadır.)

c) Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar:

Üst düzey yöneticiler yönetim kurulu üyeleri ve departman müdürlerinden oluşmaktadır. Üst düzey yöneticilere 31 Aralık 2025 itibarıyla ödenen hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

25. Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır).

26. Finansal risk yönetimi ve politikaları

Şirket faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dahil çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetim politikası mali piyasaların öngörülemezliğine odaklanmakta olup, Şirket'in finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerin minimize edilmesini amaçlamaktadır. Şirket'in genel risk yönetimi için, Yönetim Kurulu kredi riski, likidite riski ve döviz kur riski gibi alanlar da periyodik olarak kontroller gerçekleştirmektedir.

Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket, kredi riski yönetimini ticari alacaklarının yaşlandırma raporları ile müşterilerin kredi risklerini devamlı olarak izleyerek yürütmektedir.

Ticari alacaklar, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşteriye kapsamaktadır. Alacakların kredi riski, Şirket yönetimi tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf (*)	

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2024

Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski

(A+B+C+D+E)

- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı

A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri

- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı

5.018.751

B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri

- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı

C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri

- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı

D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri

- 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

E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminat mektubu, ipotek, alacak sigortası gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf (*)	
Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri 31 Aralık 2023					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)					
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı					
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	11.485.859		7.471.866	1.906.893	
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı					
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri					
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı					
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri					
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı					
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri					
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)					
- Değer düşüklüğü (-)					
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı					
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)					
- Değer düşüklüğü (-)					
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı					
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar					

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminat mektubu, ipotek, alacak sigortası gibi, kredi güvenliliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir.

Likidite ihtiyaçları düzenli olarak izlenmekte ve yönetim ortaya çıkan herhangi bir taahhüdü karşılamak için yeterli fonların ulaşılabilir olmasını sağlamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dâhil edilmiştir.

31 Aralık 2025	Kayıtlı değer	Sözleşmeli nakit akışı	3 aydan az	3-12 ay	1-5 yıl
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Ticari Borçlar	459.359	459.359	459.359	-	-
İlişkili taraflara borçlar	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	184.917	184.917	184.917	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	457.058	457.058	457.058	-	-
Toplam	1.101.334	1.101.334	1.101.334	-	-

31 Aralık 2024	Kayıtlı değer	Sözleşmeli nakit akışı	3 aydan az	3-12 ay	1-5 yıl
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	918.978	918.978	918.978	-	-
İlişkili taraflara borçlar	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	225.466	225.466	225.466	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	1.068.577	1.068.577	1.068.577	-	-
Toplam	1.987.555	1.987.555	1.987.555	-	-

Döviz kuru riski

Şirket'in faaliyetleri döviz kurlarının etkileri dâhil olmak üzere finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket'in genel risk yönetim programı, finansal piyasaların değişikliklere ve Şirket'in finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesine odaklanmaktadır.

Yabancı para pozisyonu

31.12.2025	TL karşılığı	Euro	GBP
1. Ticari alacaklar	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka dahil)	3.510.081	60.842	217
3. Diğer	-	-	-
4. Dönen varlıklar	3.510.081	60.842	217
9. Toplam varlıklar	3.510.081	60.842	217
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-
12a. Ticari borçlar	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler	-	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük)	3.510.081	60.842	217

(2024: Bulunmamaktadır).



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

Döviz kuru riski duyarlılığı:

Şirket, ağırlıklı olarak Türk Lirası ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şirket'in Türk Lirası ("TL"), Avro ve ABD Doları kurlarındaki 10%'lik artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. 10%'lik oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir.

Duyarlılık analizi sadece bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yılsonundaki 10%'lik kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kâr / zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artış ifade eder.

31.12.2025	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı Paranın değer kaybetmesi
Avro'nun TL karşısında %20 değerlenmesi halinde		
4- Euro net varlık /(yükümlülük)	699.829	699.829
5- Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Euro net etki	699.829	699.829
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %20 değerlenmesi halinde		
7- Sterlin net varlık /(yükümlülük)	2.187	2.187
8- Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-
9- Sterlin net etki	2.187	2.187
Toplam Etki	702.016	702.016

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

27. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır. (2024: Bulunmamaktadır.)

28. Parasal Kazanç/(Kayıp)

	31.12.2025
Açıklama	Parasal Pozisyon Kazancı / (Kaybı) (TL)
Taahhütler	4.658.729
Demirbaşlar	6.451.793
Birikmiş Amortismanlar (Maddi Duran Varlıklar)	(2.620.314)
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	(5.457.065)
Yurtiçi satışlar	(1.798)
Satışların Maliyeti	2.379.429
Genel Yönetim Giderleri	542.277
Finansman Giderleri	4.116
Diğer Olağan Gelir ve Karlar	(6.934.190)
Diğer Olağan Gider Ve Zararlar	1.967.276
Diğer Olağandışı Gelir Ve Karlar	(56)
Diğer Olağandışı Gider Ve Zararlar	5.645.566
Toplam	6.635.763



Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.

Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihli itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir)

29. Denetim Ücretleri

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler Şirket'in, KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	31 Aralık 2025 200.000
--	----------------------------------

