



BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

1) Görüş

Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

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 Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında "20 Mayıs 2025" tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



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

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



BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirketin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Boğaziçi Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Yusuf ÇOT, YMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 20 Mayıs 2025

Yönetim Kurulu Başkanı'ndan Mesaj

2024 yılı, Paytrek için yalnızca finansal bir yeniden yapılanma değil, aynı zamanda stratejik bir yeniden doğuş yılı olmuştur. Faaliyet iznimizin kazanılması, iç kontrol sistemimizin yeniden inşa edilmesi ve sermaye yapımızın güçlendirilmesi ile Paytrek, sektörün güvenilir ve yenilikçi oyuncularından biri olma yolunda sağlam adımlar atmıştır. Önümüzdeki dönemde, yeni lisans alanlarımızı genişletme ve operasyonel yapımızı dijitalleştirme hedefleri doğrultusunda çalışmalarımıza kararlılıkla devam edeceğiz.

Metin Altun**Yönetim Kurulu Başkanı**

1. Kuruluş ve İletişim Bilgileri

- **Şirket Unvanı:** Paytrek Ödeme Kuruluşu Hizmetleri A.Ş.
 - **MERSİS No:** 0723043379600015
 - **Ticaret Sicil No:** 957839-0
 - **Merkez Adresi:** Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Büyükdere Plaza No: 195 Kat:5 İç Kapı No: 5010 - Levent Şişli İstanbul
 - **Telefon:** 0212 807 03 48
 - **E-Posta:** info@paytrek.com.tr
 - **Web:** www.paytrek.com.tr
-

2. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

- a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : **Yoktur.**
- b) İmtiyazlı Payların Oy Hakkında İlişkin Açıklama : **Yoktur.**
-

3. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim**Yönetim Kurulu (Tescil: 19/02/2025):**

- **Metin ALTUN** – Yönetim Kurulu Başkanı
 - **Ömer Utku COŞKUN** – Başkan Vekili
 - **Turgay DİNLER** - Genel Müdür
-

4. Hakkımızda

Paytrek, 2015 yılında kurulmuş bir ödeme kuruluşudur. Misyonumuz; müşterilerimize güvenilir, hızlı ve teknolojik çözümler sunarak dijital ödemelerde fark yaratmaktır. Vizyonumuz ise; Türkiye'nin en yenilikçi ödeme altyapısı sağlayıcısı olmaktır. Müşteri memnuniyeti, şeffaflık, verimlilik ve regülasyonlara tam uyum, faaliyetlerimizin temelini oluşturmaktadır.

5. Ürün ve Hizmetlerimiz

Paytrek, dijitalleşen dünyada işletmelerin ödeme süreçlerini sadeleştirmek ve güvenli hale getirmek için geniş kapsamlı çözümler sunmaktadır. PCI-DSS Level 1 sertifikalı altyapısıyla, tüm ürün ve hizmetleri yasal çerçeveye tam uyumlu, güvenilir ve yüksek performanslı şekilde sunar.

- Sanal POS: Dijital sözleşme ve kolay entegrasyon ile satış süreçlerinizi hızlıca başlatabileceğiniz, Türkiye'deki tüm banka ve kartlarla uyumlu, taksitli/tek çekim ödeme kabul edebileceğiniz altyapı.
 - Link ile Ödeme / Ürün İçin Link: Web sitesi veya entegrasyon gerektirmeden, müşterilerinize e-posta/SMS yoluyla ödeme bağlantısı göndererek ödeme alabileceğiniz esnek çözümler. Ürün bazlı link ile ödeme alma da mümkündür.
 - Tekrarlı Ödeme: Belirli periyotlarla kartlardan otomatik ödeme alınmasını sağlayan sistemdir. Abonelik, üyelik gibi periyodik hizmetler için idealdir.
 - Tek Tıkla Ödeme: Kart bilgileri saklanarak bir sonraki alışverişte hızlıca ödeme yapılmasını sağlayan, müşteri deneyimini kolaylaştıran çözümdür.
 - Kart Saklama: Müşterilerinizin kart bilgilerini PCI-DSS uyumlu sistemde güvenli şekilde saklayabileceğiniz altyapı. Link üzerinden veya ödeme sayfanız aracılığıyla kart saklama seçenekleri sunar.
 - Ortak Ödeme Sayfası: Web sitesi olmayan veya bayi/paylaşım modeliyle çalışan firmalar için, satış tamamlamak üzere oluşturulmuş güvenli ödeme sayfalarıdır. PCI-DSS ve SSL güvenliğiyle desteklenir.
 - Fraud Önleme Sistemleri: 250'den fazla yazılımsal filtre ve 7/24 canlı takip sistemiyle geliştirilen fraud koruma altyapısı sayesinde işlemleriniz anlık kontrol edilir, potansiyel sahtecilikler engellenir.
 - Raporlama Hizmeti: Tüm bankaların günlük mutabakat dosyaları tarafımızca konsolide edilir. Oluşabilecek mutabakat farkları size özel panel veya e-posta yoluyla raporlanır. İsterseniz kendi POS'unuzda da kullanılabilir.
 - Paytrek Gateway: Kendi sanal POS anlaşması olan firmaların, tüm işlemlerini tek panel üzerinden takip edebileceği özel geçit altyapısıdır. Raporlama ve sahtecilik koruma sistemleri entegredir.
-

6. Kurumsal Yönetim Yaklaşımımız

- Şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda, tüm iç süreçlerimiz ve finansal kayıtlarımız düzenli olarak denetlenmektedir.
- Etkin bir iç kontrol sistemi, tüm faaliyet alanlarında izlenebilirlik ve risk yönetimi sağlar.

- Yönetim kurulu üyelerimiz, etik değerlere uygunluk ve sürdürülebilir büyüme ilkeleri doğrultusunda görev yapmaktadır.

7. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

- Şirket sermayesi 2024 yılında **25.000.000 TL** artışla **40.000.000 TL**'ye çıkarılmıştır.
- Her biri 2.500 TL nominal değerinde **16.000 nama yazılı pay** bulunmaktadır.
- Tüm paylar şirketin tek ortağı **Metin ALTUN** tarafından taahhüt edilmiştir.
- Artırılan sermaye, iç kaynaklardan (sermaye yedekleri) karşılanmıştır.

8. 2024 Yılı Faaliyet Özeti

Başlık	Açıklama
Faaliyet İzni	31/12/2024'te kazanıldı
Lisanslı Alanlar	Ödeme hesabı işletimi, fon transferi, ödeme aracı kabulü
İstihdam	Ortalama 8 çalışan
Yatırım	Fiziksel altyapı güncellenmiş, dijital dönüşüm başlatılmıştır

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: **Yoktur**

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü: **2024 yılı içerisinde Faaliyet izni olmayan kuruluşumuzda İç Kontrol Birimi mevzuata uygun olarak İç Kontrol sistemi politikalar ve prosedürleri uygulamıştır.**

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar: **Her iki senede bir yapılması gereken bilgi sistemleri denetimi 2023 yılı içerisinde KPMG tarafından ve her yıl düzenli yapılan finansal bağımsız denetim Boğaziçi Bağımsız Denetim A.Ş tarafından 2024 yıl sonu finansallarına göre gerçekleştirilmiştir.**

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler: **Yoktur.**

g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar: **Yoktur.**

h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler: **Yoktur.**

i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler:

- **15.02.2024 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı** gerçekleştirilmiştir. İlgili toplantıda; Yönetim Kurulu üyeliklerine **Ercan Balcı, İrfan Coşkun ve Metin Altun** atanmış; **Eray Öge**'nin üyeliği sona ermiştir. Ayrıca, **Ercan Balcı ve Metin Altun**, münferit imza yetkisi ile temsile yetkili olarak belirlenmiştir.
- **25.09.2024 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı** gerçekleştirilmiştir. İlgili toplantıda; **şirket sermayesi 25.000.000 TL artırılarak 40.000.000 TL'ye çıkarılmıştır**. Artırılan sermayenin tamamı, şirketin diğer sermaye yedeklerinden karşılanmıştır.
- **08.10.2024 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında, Ercan Balcı'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi ve İrfan Coşkun'un Yönetim Kurulu üyelikleri sona ermiş; İrfan Coşkun'un yerine Ömer Utku Coşkun yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır. Aynı toplantıda, Metin Altun'un Yönetim Kurulu Başkanı, Ercan Balcı'nın Yönetim Kurulu üyesi ve Ömer Utku Coşkun'un ise Başkan Vekili olarak 3 yıl süreyle görev yapmalarına, Ömer Utku Coşkun ile Metin Altun'un şirketi müştereken temsil ve ilzama yetkili olmalarına karar verilmiştir.**

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler: **Yoktur.**

9. Mali Göstergeler (Bağımsız Denetim Sonuçları)

Finansal Kalem	2024 (TL)
Toplam Aktifler	42.366.577
Özkaynak	34.754.376
Net Dönem Zararı	-5.042.762
Hasılat	60.083
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.199.226

A) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

B) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler: TTK madde 376 kapsamında Şirket Sermayesi yeterlidir. Sermaye, yasal yedekler ve fonların karşılıksız kalma durumu **bulunmamaktadır**.

C) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri: **Bulunmamaktadır**.

D) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler: **Bulunmamaktadır**.

E) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri: **Bulunmamaktadır.**

PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

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

PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

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

PAYTREK ÖDEME KURULUŞU HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

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

Denetçi Görüşü:

2024 yılına ilişkin finansal tablolar, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu olarak hazırlanmıştır. Bağımsız denetçi, finansal tabloların gerçeğe uygun ve dürüst bir görünüm sunduğu yönünde olumlu görüş bildirmiştir. Ayrıca:

- Faaliyet sonucu dönemsel zarar oluşmasına rağmen, şirketin varlık-yükümlülük yapısı sağlıklıdır.
- Sermaye artışı ve yeniden yapılanma süreci sonrasında, şirketin sürekliliğine ilişkin önemli bir belirsizlik bulunmamaktadır.

Likidite yönetimi etkin biçimde sürdürülmekte ve nakit varlıklar güçlüdür.

10. İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi

- İç Kontrol Sistemi 2024 yılında baştan sona yeniden kurulmuştur.
- MASAK ve TÖDEB uyum prosedürleri güncellenmiş, uyum politikaları iç denetim birimiyle koordine şekilde uygulanmıştır.
- Risk Komitesi düzenli olarak toplanmış ve TCMB denetimleri desteklenmiştir.

11. Denetim Süreci ve Hukuki Durum

VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler: **Yoktur**

Denetim Türü	Kurum	Sonuç
Finansal Denetim	Boğaziçi Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu Görüş
TCMB Yerinde Denetim	TCMB	Faaliyet İzni Verildi

- Şirket aleyhine sonuçlanmış veya devam eden herhangi bir dava bulunmamaktadır.

12. Hedefler ve Strateji

- Yeni Lisanslar:** Elektronik para, sanal POS, toplu tahsilat hizmetleri için genişleme
- Dijitalleşme:** Operasyonel süreçlerde tam otomasyon ve yapay zekâ destekli fraud izleme sistemi kurulumu
- İş Geliştirme:** Bankalarla entegre çözüm ortaklıkları ve API servisleri yaygınlaştırılacak

13. Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

- A) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları: **2024 yılı içerisinde brüt olarak üst düzey yöneticilere ücret ödemesi yapılmamıştır.**
- B) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: **2024 yılı içerisinde üst düzey yöneticilere maaş harici herhangi bir ödeme yapılmamış**

14. Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

A) Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: **Yoktur**

B) Elde Edilen sonuçlar: **Yoktur**

15. Sonuç ve Değerlendirme

2024 yılı, Paytrek için yeniden doğuş yılı olmuştur. Finansal zararlar kapatılmış olsa da, faaliyet izninin kazanılması, sermayenin güçlendirilmesi, yönetim değişiklikleri ve proje portföyünün genişletilmesi, şirketin stratejik geleceğine zemin hazırlamıştır. 2025 yılı, sadece sürdürülebilir büyüme değil, aynı zamanda yeni nesil dijital çözümlerle toplumsal katkı üretme yılı olacaktır.

16. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirilmesi

A) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

2024 yılı içerisinde Faaliyet izni olmayan kuruluşumuzda Risk Yönetimi Birimi mevzuata uygun olarak Risk Yönetimi sistemi politikalar ve prosedürler uygulanmıştır.

B) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler: **Bulunmamaktadır.**

C) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler: **Bulunmamaktadır.**

17. Diğer Hususlar

A) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar: **Bulunmamaktadır.**

B) İlave bilgiler: **Bulunmamaktadır.**

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Metin Altun



Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ömer Utku Coşkun



Genel Müdür

Turgay Dinler

