

**PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Paynet Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Paynet Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide 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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Hasılatın muhasebeleştirilmesi	
<p>Şirket, detayları Dipnot 3’de açıklandığı üzere ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir.</p> <p>Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:</p> <p>- Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması.</p>	<p>Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:</p> <p>- Şirket’in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.</p> <p>- Hasılatın doğruluğu, işlemlere ilişkin banka ekstrelerinin temin edilmesi ile test edilmiştir.</p> <p>- Aracılık edilen işlemlere ilişkin muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide 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 konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Mert Tüten, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Mayıs 2023

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU.....	1
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	2
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	3
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	4
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	5 - 35

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
	Not	31 Aralık	31 Aralık
		2022	2021
DÖNEN VARLIKLAR			
Nakit ve nakit benzerleri	6	465.497.130	230.494.483
Ödeme fonları koruma hesabı	6	3.276.000	1.774.100
Ticari alacaklar	7	2.921.010	1.067.095
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	8	878.941	243.670
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		2.042.069	823.425
Peşin ödenmiş giderler	9	2.857.148	1.030.802
Toplam Dönen Varlıklar		474.551.288	234.366.480
DURAN VARLIKLAR			
Ticari alacaklar		26.250	16.500
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		26.250	16.500
Maddi duran varlıklar	10	1.197.429	1.101.994
Maddi olmayan duran varlıklar	11	979.738	704.358
Kullanım hakkı varlığı	10	1.443.553	659.252
Ertelenmiş vergi varlığı	15	322.962	75.123
Toplam Duran Varlıklar		3.969.932	2.557.227
TOPLAM VARLIKLAR		478.521.220	236.923.707
KAYNAKLAR			
Ödeme hesabı yükümlülükleri	7	414.188.296	212.861.136
Ticari borçlar	7	1.543.602	846.358
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		1.543.602	846.358
Kiralama yükümlülükleri	16	1.173.697	590.281
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	13	1.460.928	411.976
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	1.468.310	639.188
Dönem karı vergi yükümlülüğü	15	5.048.032	897.492
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli karşılıklar	13	704.071	152.155
Toplam Kısa Vadeli Yükümlülükler		425.586.936	216.398.586
Kiralama yükümlülükleri	16	288.462	111.769
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar	13	663.604	146.140
Toplam Uzun Vadeli Yükümlülükler		952.066	257.909
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	17	2.000.000	2.000.000
Geçmiş yıl karları		18.267.212	12.786.422
Dönem net karı		31.715.006	5.480.790
Toplam Özkaynaklar		51.982.218	20.267.212
TOPLAM KAYNAKLAR		478.521.220	236.923.707

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR KISMI	Not	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Geçmiş Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
Hasılat	18	387.464.411	152.691.485
Satışların maliyeti (-)	18	(302.529.247)	(126.117.332)
Brüt kar		84.935.164	26.574.153
Genel yönetim giderleri (-)	19	(31.793.355)	(13.790.609)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	19	(16.271.458)	(9.119.588)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	6.146.837	4.097.835
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	(368.942)	(177.293)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		42.648.246	7.584.498
Finansman giderleri (-)	21	(291.348)	(252.675)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi dönem karı		42.356.898	7.331.823
Vergi gideri		(10.641.892)	(1.851.033)
Ertelenmiş vergi gideri	15	247.839	26.293
Dönem vergi gideri	15	(10.889.731)	(1.877.326)
Dönem Net Karı		31.715.006	5.480.790
Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		31.715.006	5.480.790

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Geçmiş yıl karları	Net dönem karı	Toplam özkaynaklar
1 Ocak 2021 itibariyle bakiye	2.000.000	5.743.337	7.043.085	14.786.422
Transferler	-	7.043.085	(7.043.085)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	5.480.790	5.480.790
31 Aralık 2021 itibariyle bakiye	2.000.000	12.786.422	5.480.790	20.267.212
1 Ocak 2022 itibariyle bakiye	2.000.000	12.786.422	5.480.790	20.267.212
Transferler	-	5.480.790	(5.480.790)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	31.715.006	31.715.006
31 Aralık 2022 itibariyle bakiye	2.000.000	18.267.212	31.715.006	51.982.218

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI		238.584.147	218.663.373
Dönem Karı		31.715.006	5.480.790
Dönem Net Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		9.306.487	180.237
Amortisman ve İtfa Gideriyle İlgili Düzeltmeler	10, 11	2.859.336	1.786.234
Değer Düşüklüğü İle İlgili Düzeltmeler		303.619	(2.744)
-Alacaklarda Değer Düşüklüğü ile İlgili Düzeltmeler	7	303.619	(2.744)
Karşılıklarla İlgili Düzeltmeler		1.137.591	122.922
-Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamı ile ilgili düzeltmeler	13	1.137.591	122.922
Faiz Gelirleriyle İlgili Düzeltmeler	20	(5.927.299)	(3.829.883)
Finansman Giderleriyle İlgili Düzeltmeler	21	291.348	252.675
Vergi Gideriyle İlgili Düzeltmeler	15	10.641.892	1.851.033
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(1.382.503)	(377.054)
Ticari Alacaklardaki Azalışlar / (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler		1.560.046	192.470
Ticari Borçlardaki Artış / (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		697.244	293.040
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artışlar/(Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler		(3.639.793)	(862.564)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		39.638.990	5.283.973
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	13	(68.211)	(44.085)
Vergi Ödemeleri	15	(6.739.191)	(1.493.434)
Alınan Faiz	20	5.927.299	3.829.883
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)	7	199.825.260	211.087.036
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN		(1.999.190)	(1.372.604)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	10, 11	(1.999.190)	(1.372.604)
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(1.582.310)	(506.956)
Ödenen Faiz		(291.348)	(252.675)
Kiralama Yükümlülükleriyle İlgili Nakit Çıkışları	16	(1.290.962)	(254.281)
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ		235.002.647	216.783.813
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ		465.497.130	230.494.483

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Paynet Ödeme Hizmetleri A.Ş. (“Paynet” veya “Şirket”) İstanbul, Türkiye’de kurulmuştur ve faaliyet göstermektedir. Şirket’in kayıtlı adresi Maslak Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No 245 USO Center Kat: 17 Sarıyer, İstanbul Türkiye’dir.

Şirket, 2.000.000 TL nakdi ödenmiş sermaye ile kurulmuş ve kuruluş işlemleri İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’nce 16 Ocak 2015 tarihinde yapılan tescil işlemi ile tamamlanmıştır. Paynet Ödeme Hizmetleri A.Ş., 6493 sayılı kanun kapsamında, BDDK’nın 6973 no’lu kararı ile Resmi Gazete’nin 17 Ağustos 2016 tarihli ve 29804 no’lu sayısında yayınlanarak yürürlüğe giren ve faaliyetlerini BDDK tarafından yayınlanan Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna ve ilgili yönetmeliklere uygun şekilde gerçekleştirmek üzere ödeme kuruluşu lisansını almıştır. Şirket’in ana faaliyet konusu ödeme aracılık hizmetleri sunmaktır.

Şirket’in bağlı ortaklığı, Paynet Ödeme Hizmetleri Ltd. (“Paynet Kıbrıs”) olup, Şirket ve bağlı ortaklığı hep birlikte bu konsolide finansal tablolarda “Grup” olarak adlandırılacaktır.

Paynet Kıbrıs, 7 Nisan 2017 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde ödeme aracılık hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

Şirket’in ana ortağı Arena Bilgisayar Ticaret ve Sanayi A.Ş., esas kontrolü elinde tutan taraf Redington Turkey Teknoloji A.Ş.’dir.

2022 yılında Grup’un yılsonu çalışan kişi sayısı 71’dir (2021: 53).

Finansal tabloların onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 5 Mayıs 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.2 TFRS ’ye Uygunluk Beyanı

Konsolide finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) / Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ve dipnotlar KGK tarafından 10 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan “TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru” da belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 TFRS 'ye Uygunluk Beyanı (Devamı)

İşletmenin Sürekliliği Varsayımı

Konsolide finansal tablolar, Grup'un önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

2.3 Kullanılan Para Birimi

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

2.4 Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket'in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- Yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücünün olması,
- Yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da getirilere hakkı olması ve
- Getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde kontrol gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Şirket'in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığını değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket'in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması,
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları,
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar ve
- Şirket'in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket'in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu'na dahil edilir.

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Konsolidasyon Esasları (Devamı)

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket, Paynet Kıbrıs'ın 100% sermayesine ve oy kullanma hakkına sahiptir.

2.5 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup'un cari dönemde ilk kez uyguladığı muhasebe politikalarının konsolide finansal tablolara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.6 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Grup cari yıl içerisinde 31 Aralık 2021 itibarıyla finansal tablolarında yeniden sınıflama yapmıştır.(Dipnot:5)

2.7 Yeni Muhasebe Standartları ve Yorumlar

i) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.7 Yeni Muhasebe Standartları ve Yorumlar (Devamı)

- **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

ii) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

Grup, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirmekte olup geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. Yukarıdaki standart ve yorumların, uygulanmasının gelecek dönemlerde Şirket’in finansal tabloları ve dipnotları üzerinde ilgili standart ve yorumlarda önemli bir etki yaratmayacağı beklenmektedir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI

Finansal Araçlar

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

Finansal varlıklar

Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınır veya çıkartılır. Grup, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için Grup'un kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırır. Grup 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 konsolide finansal tablolar'a 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.

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

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

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

İlk defa finansal tablolara almada Grup, alım satım amacıyla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımları gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

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:

- Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar: Bu tür finansal varlıklar için Grup, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.
- Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar: Bu tür finansal varlıklar için Grup, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Faiz geliri, sonraki muhasebeleştirilmede 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.

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,

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Grup, itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilen veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları, ticari alacaklar, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan varlıklara dair beklenen kredi zararları için Konsolide Finansal Tablolarda değer düşüklüğü karşılığı ayırır. Beklenen kredi zararı tutarı her raporlama döneminde ilgili finansal varlığın ilk kez Konsolide Finansal Tablolarda alınmasından bu yana kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde güncellenir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

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

Grup 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 Grup 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, Grup'un sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Grup'un 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 krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı) üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir.

Finansal varlıkların finansal tablo dışı bırakılması

Grup 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 özkaynaklarda biriken toplam kazanç veya kayıp, kar veya zararda yeniden sınıflandırılır. Grup'un ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçmeyi tercih ettiği bir özkaynak aracının finansal tablo dışı bırakılması durumundaysa, özkaynaklarda biriken toplam kazanç veya kayıp kar veya zararda muhasebeleştirilmez, doğrudan birikmiş karlara transfer edilir.

Finansal yükümlülükler

Grup, finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Grup, aşağıdakiler dışında kalan tüm finansal yükümlülüklerini sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırır:

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

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

Hasılat

Ücret ve komisyon gelirleri niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir. Grup, 6493 sayılı kanun çerçevesinde ödeme aracılık hizmetleri alanında faaliyet göstermekte ve müşterilerinin kredi kartı ile yaptıkları tahsilatlarına BDDK lisansı ile aracılık hizmeti vermektedir. Bu ödeme aracılık hizmeti yalnızca ilişkili taraflarının bilgisayar ve yan ürünleri ile güvenlik alanında ticaret yaptığı müşterilerine değil; aynı zamanda çok farklı sektörlerde faaliyet gösteren firmalara da sunulmaktadır.

Ödeme hizmetleri, müşterilerin bankalar ile ayrı ayrı muhatap olmasını gerektirmeksizin tek bir kanaldan kredi kartı tahsilatlarını yapmalarına imkan vermektedir. İşlemin gerçekleştiği dönemde oluşan hacim üzerinden anlaşılan bedellerin müşterilere fatura edilmesiyle hasılat oluşmaktadır.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, kasada tutulan nakit, bankalarda tutulan mevduatlar, vadeleri 3 ay veya daha kısa olan diğer likit yatırımları içerir. Grup, nakit ve nakit benzerleri belirli sebeple değer düşüklüğüne uğramadığı durumlarda beklenen kredi zararı modelini kullanarak değer düşüklüğü hesaplaması yapmaktadır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Ödeme fonları koruma hesabı ve ödeme hesabı yükümlülükleri

Elektronik Para Kuruluşları ve Ödeme Kuruluşları tarafından kullanılacak Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde 2019 yılında yapılan değişikliklerle birlikte Grup tarafından alınan ancak henüz alıcıya veya alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş olan fonlar, "Ödeme fonları koruma hesabı" kalemine ve bu fonlara ilişkin olarak aynı tutardaki fonlar "Ödeme hesabı yükümlülükleri" kalemine sınıflandırılmaktadır.

İlişkili taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

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

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

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir.

Ekonomik ömür

Döşeme ve demirbaşlar

4 - 5

Maddi duran varlıkların kayıtlı değerlerinin herhangi bir olay ve değişiklik sonucunda geri kazanılabilir değerinin altında kalıp kalmadığı incelenir. Net satış fiyatı ile kullanım değerinin yüksek olanı olarak belirlenen geri kazanılabilir değerin, kayıtlı değerinin altında kalması durumunda, kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine getirecek değer düşüklüğü konsolide finansal tablolara dahil edilir.

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zarar, tahsil olunan veya olunacak tutarların karşılaştırılması sonucu belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar edinilmiş haklar ve yazılımlardan oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetinden kayda alınır ve faydalı ömürleri olan 3 - 5 yıl boyunca doğrusal olarak itfa edilirler.

Kiralamalar

Grup - kiracı olarak

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- a) Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- b) Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakınını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- c) Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkının olması,
- d) Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Grup, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Grup varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
 - i. Grup'un, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

- ii. Grup'un, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16, "Maddi Duran Varlıklar" standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36, "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Alternatif borçlanma oranı, Grup'un kontrat tarihlerindeki borçlanma oranları dikkate alınarak belirlenmiştir.

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

- a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- b) Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan kira ödemeleri,

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kiralamalar (Devamı)

- c) Kiralama süresinin kiracının kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

Uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları

Grup; ofislerini, binek araçlarını, nakliye araçlarını ve deposunu kiralamaktadır. Gayrimenkul kiralama sözleşmeleri bir yıldan uzun süreler için yapılmakta uzatma seçeneklerine sahip olabilmektedir. Gayrimenkul kiralama sözleşmelerinde kira süresinin bir veya birkaç yıl olarak belirlendiği durumlarda, uzatma opsiyonu Grup'un insiyatifindeyse ilgili gayrimenkulu terketmeye yönelik herhangi bir karar veya niyet bulunmaması durumunda kiralama sözleşmesinde yer alan uzatma süreleri dikkate alınmaktadır.

Kiralama yükümlülüğü, sözleşmelerdeki uzatma ve erken sonlandırma opsiyonları dikkate alınarak belirlenmektedir. Eğer şartlarda önemli bir değişiklik olursa yapılan değerlendirme yönetim tarafından gözden geçirilmektedir.

Değişken kira ödemeleri

Grup'un değişken kira ödemeleri içeren kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

Kolaylaştırıcı uygulamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri TFRS 16, "Kiralamalar" standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Makul ölçüde benzer özelliklere sahip kiralamalardan oluşan bir portföye (benzer bir ekonomik ortamdaki benzer bir varlık sınıfı için geri kalan kiralama süresi benzer olan kiralamalar gibi) tek bir iskonto oranı uygulanmıştır.

Grup - kiralayarak

Grup'un kiralayarak faaliyetleri bulunmamaktadır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

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

Cari vergi

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

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

Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TFRS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” Standardı (“TFRS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları personelinin Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülükleri tahmini toplam karşılığının uygun iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değerini ifade eder

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Grup, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Grup işletme faaliyetlerine ilişkin nakit akışlarını, net kar veya zararın, gayri nakdi işlemlerin, geçmiş ya da gelecek işlemlerle ilgili nakit giriş ve çıkışları tahakkuklarının veya ertelemelerinin ve yatırım veya finansman ile ilgili nakit akışlarına ilişkin gelir veya gider kalemlerinin etkilerine göre düzeltildiği dolaylı yöntemle gösterir.

Sermaye ve temettüleri

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

4. ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLAR

Konsolide finansal tablolar'ın hazırlanması, raporlama tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklamasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Grup Yönetimi'nin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. KARŞILAŞTIRMALI BİLGİLER VE ÖNCEKİ DÖNEM TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARIN DÜZELTİLMESİ

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

Bu kapsamda Şirket, aşağıda özetlenen tespit edilmiş sınıflama hatalarının etkilerini 31 Aralık 2021 itibarıyla finansal tablolarında düzeltmiştir:

	Önceden raporlanan	Etkiler	Yeniden düzenlenmiş
Nakit ve Nakit Benzerleri (1)	19.407.447	211.087.036	230.494.483
Ödeme Fonları Koruma Hesabı (1)	212.861.136	(211.087.036)	1.774.100

(1) Önceki dönem ödeme fonları koruma hesabında raporlanan 211.087.036 TL tutarındaki varlıklar nakit ve nakit benzerlerine sınıflandırılmıştır.

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ VE ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankadaki nakit	148.410.245	26.425.451
Vadesiz mevduatlar	73.590.245	605.451
Vadeli mevduatlar	74.820.000	25.820.000
Pos Hesabı (*)	317.086.885	204.069.032
Ödeme fonları koruma hesabı (**)	3.276.000	1.774.100
	<u>468.773.130</u>	<u>232.268.583</u>

31 Aralık 2022 itibarıyla Grup'un vadeli mevduatları TL cinsinden olup yıllık faiz oranları %16 - %26 arasındadır.(31 Aralık 2021: TL, %17 - %18).

(*) Pos hesabı raporlama tarihi itibarıyla henüz valör tarihi gelmemiş ve finansal kuruluşlar tarafından Şirket'e aktarılmamış fonlardan oluşmaktadır.

(**) Ödeme fonları koruma hesabı müşterilerin yapmış olduğu işlemler neticesinde bankadan tahsil edilmiş fakat raporlama tarihi itibarıyla henüz satıcılara iletilmemiş tutarların Merkez Bankasında karşılık olarak ayrılan hesaptır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla ticari alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli ticari alacaklar</u>		
Ticari alacaklar	1.410.178	589.114
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 8)	878.941	243.670
Gelir tahakkukları	955.805	254.606
Şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(323.914)	(20.295)
	<u>2.921.010</u>	<u>1.067.095</u>

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda şüpheli alacaklar karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>Şüpheli alacaklar karşılığı</u>		
1 Ocak bakiyesi	20.295	23.039
Dönem karşılık gideri	303.619	-
İptal edilen karşılıklar (-)	-	(2.744)
31 Aralık bakiyesi	<u>323.914</u>	<u>20.295</u>

Grup, ticari alacakları için değer düşüklüğünü ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutarda ölçmektedir. Ticari alacaklarda beklenen kredi zararları, müşterinin geçmişteki temerrüde düşme durumuna bakılarak, mevcut finansal durumu analiz edilerek ve ilgili müşterinin faaliyet gösterdiği endüstrinin genel ekonomik koşulları ve raporlama tarihindeki koşullar dikkate alınarak oluşturulan bir karşılık matrisi kullanılarak tahmin edilir.

Ticari alacaklardaki risklerin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar Not 23'de verilmiştir.

b) Ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülükleri

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihi itibarıyla ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülükleri</u>		
Ödeme hesabı yükümlülükleri	414.188.296	212.861.136
Diğer ticari borçlar	1.543.602	846.358
	<u>415.731.898</u>	<u>213.707.494</u>

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan ilişkili taraflardan alacak ve borçlar olağan faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. İlişkili taraflarla işlemlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>İlişkili taraflardan kısa vadeli ticari alacaklar</u>		
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş.	878.941	243.670
	<u>878.941</u>	<u>243.670</u>
	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>İlişkili taraflardan alınan hizmetler</u>		
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş. (*)	1.254.393	847.006
	<u>1.254.393</u>	<u>847.006</u>

(*) Arena Bilgisayar'ın Paynet'e kestiği masraf faturalarından oluşmaktadır.

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>İlişkili taraflara verilen diğer hizmetler</u>		
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş. (*)	5.087.376	2.005.287
	<u>5.087.376</u>	<u>2.005.287</u>

(*) Paynet'in Arena Bilgisayar'a yansıtmış olduğu ve operasyonlar için katlanmış olduğu maliyetlerdir.

9. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler</u>		
Gelecek aylara ait giderler	2.857.148	1.030.802
	<u>2.857.148</u>	<u>1.030.802</u>

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR VE KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi duran varlıklardaki maliyet ve birikmiş amortisman tutarları ile ilgili hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Maliyet değeri</u>	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	3.242.805	72.542	3.315.347
Alımlar	949.590	-	949.590
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	4.192.395	72.542	4.264.937
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(2.140.811)	(72.542)	(2.213.353)
Dönem gideri	(854.155)	-	(854.155)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	(2.994.966)	(72.542)	(3.067.508)
31 Aralık 2022 itibariyle net defter değeri	1.197.429	-	1.197.429
	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.779.993	72.542	2.852.535
Alımlar	462.812	-	462.812
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	3.242.805	72.542	3.315.347
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.438.778)	(72.177)	(1.510.955)
Dönem gideri	(702.033)	(365)	(702.398)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	(2.140.811)	(72.542)	(2.213.353)
31 Aralık 2021 itibariyle net defter değeri	1.101.994	-	1.101.994

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR VE KULLANIM HAKKI VARLIKLARI (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, kullanım hakkı varlıklarındaki ve ilgili birikmiş amortismanlardaki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>Binalar</u>	<u>Araçlar</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	311.088	979.874	1.290.962
Girişler	793.151	1.222.111	2.015.262
Çıkışlar	<u>(311.088)</u>	<u>(979.874)</u>	<u>(1.290.962)</u>
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>793.151</u>	<u>1.222.111</u>	<u>2.015.262</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(25.888)	(605.822)	(631.710)
Dönem gideri	(350.859)	(880.102)	(1.230.961)
Çıkışlar	<u>311.088</u>	<u>979.874</u>	<u>1.290.962</u>
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>(65.659)</u>	<u>(506.050)</u>	<u>(571.709)</u>
31 Aralık 2022 itibariyle net defter değeri	<u>727.492</u>	<u>716.061</u>	<u>1.443.553</u>
	<u>Binalar</u>	<u>Araçlar</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	254.718	791.702	1.046.420
Girişler	310.651	188.172	498.823
Çıkışlar	<u>(254.281)</u>	<u>-</u>	<u>(254.281)</u>
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	<u>311.088</u>	<u>979.874</u>	<u>1.290.962</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(21.627)	(263.657)	(285.284)
Dönem gideri	(258.542)	(342.165)	(600.707)
Çıkışlar	<u>254.281</u>	<u>-</u>	<u>254.281</u>
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	<u>(25.888)</u>	<u>(605.822)</u>	<u>(631.710)</u>
31 Aralık 2021 itibariyle net defter değeri	<u>285.200</u>	<u>374.052</u>	<u>659.252</u>

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi olmayan duran varlıklardaki maliyet ve birikmiş amortisman tutarları ile ilgili hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Lisanslar ve bilgisayar yazılımları	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>		
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	2.761.564	2.761.564
Alımlar	1.049.600	1.049.600
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	3.811.164	3.811.164
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>		
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(2.057.206)	(2.057.206)
Dönem gideri	(774.220)	(774.220)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	(2.831.426)	(2.831.426)
31 Aralık 2022 itibariyle net defter değeri	979.738	979.738

	Lisanslar ve bilgisayar yazılımları	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	1.851.772	1.851.772
Alımlar	909.792	909.792
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	2.761.564	2.761.564
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.574.077)	(1.574.077)
Dönem gideri	(483.129)	(483.129)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	(2.057.206)	(2.057.206)
31 Aralık 2021 itibariyle net defter değeri	704.358	704.358

12. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	1.468.310	639.188
	1.468.310	639.188

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibariyle, çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personele ödenecek ücretler	109.053	58.045
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	1.351.875	353.931
	<u>1.460.928</u>	<u>411.976</u>
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kullanılmamış izin karşılıkları	704.071	152.155
	<u>704.071</u>	<u>152.155</u>

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Yürürlükteki İş Yasası hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı Yasalar ile Değişik 60'ıncı Maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı her hizmet yılı için bir aylık maaş üzerinden 19.982,83 TL (31 Aralık 2021: 10.849 TL, 31 Aralık 2020: 7.639 TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Grup'un kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü zorunluluk olmadığından dolayı herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü grup'un çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Haklar", işletmenin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir.

Esas varsayım her hizmet yılı için azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla uygulanan iskonto oranı gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder. Sonuçta, 31 Aralık 2022, 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülükler çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip Grup'a kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar (Devamı)

Kıdem tazminatındaki değişim aşağıdaki şekildedir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
1 Ocak itibari ile karşılık	146.140	128.632
Dönem gideri	585.675	61.593
Dönem içinde yapılan ödeme	(68.211)	(44.085)
	<u>663.604</u>	<u>146.140</u>

14. TAAHHÜTLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un teminat/rehin/ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

Grup tarafından verilen TRİ'ler

31 Aralık 2022	TL karşılığı	TL
A. Kendi Tüzel Kişiliği Adına Vermiş Olduğu TRİ'lerin Toplam Tutarı -Teminat	7.900.000	7.900.000
Toplam	<u>7.900.000</u>	<u>7.900.000</u>
31 Aralık 2021	TL karşılığı	TL
A. Kendi Tüzel Kişiliği Adına Vermiş Olduğu TRİ'lerin Toplam Tutarı -Teminat	7.770.000	7.770.000
Toplam	<u>7.770.000</u>	<u>7.770.000</u>

15. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

Kurumlar vergisi

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

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez. Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1 - 25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Öte yandan, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile elektronik ödeme ve para kuruluşlarında içinde bulunduğu belirli şirketler için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerde geçerli olmuştur.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Ödenecek kurumlar vergisi</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	10.889.731	1.877.326
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(5.841.699)	(979.834)
	<u>5.048.032</u>	<u>897.492</u>
	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Cari vergi gideri	(10.889.731)	(1.877.326)
Ertelenmiş vergi gideri	247.839	26.293
	<u>(10.641.892)</u>	<u>(1.851.033)</u>

Dönem vergi gelir / (giderinin) dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	42.356.898	7.331.823
Kurumlar vergisi oranı	25%	25%
Hesaplanan vergi	(10.589.225)	(1.832.956)
Kanunen kabul edilmeyen gider etkisi	(180.989)	23.515
Diğer	128.322	(41.592)
Gelir tablosundaki vergi geliri/ (gideri)	<u>(10.641.892)</u>	<u>(1.851.033)</u>

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin bireysel finansal tablolarında yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %25’dir. (2021: %25).

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü (devamı)

31 Aralık tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü aşağıdaki kalemlerden kaynaklanmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı	341.919	74.574
Diğer	(18.957)	549
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	<u>322.962</u>	<u>75.123</u>

16. KİRALAMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2022	
	TL	TL Tutar
Kısa vadeli kiralamalar	1.173.697	1.173.697
Uzun vadeli kiralamalar	288.462	288.462
1-2 yıl	288.462	288.462
2-3 yıl	-	-
3-4 yıl	-	-
4-5 yıl	-	-
5 yıldan daha fazla	-	-
	<u>1.462.159</u>	<u>1.462.159</u>

	31 Aralık 2021	
	TL	TL Tutar
Kısa vadeli kiralamalar	590.281	590.281
Uzun vadeli kiralamalar	111.769	111.769
1-2 yıl	111.769	111.769
2-3 yıl	-	-
3-4 yıl	-	-
4-5 yıl	-	-
5 yıldan daha fazla	-	-
	<u>702.050</u>	<u>702.050</u>

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. KİRALAMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihli kiralama yükümlülüklerinin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
1 Ocak	702.050	800.074
Kiralama yükümlülüklerine giriş	2.015.262	498.823
Dönem içi nakit çıkışları	(1.290.962)	(254.281)
Diğer nakdi olmayan hareketler	35.809	(342.566)
31 Aralık	<u>1.462.159</u>	<u>702.050</u>

17. ÖZKAYNAKLAR

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay	TL	Pay	TL
Arena Bilgisayar Sanayi ve Ticaret A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
	100	2.000.000	100	2.000.000

Grup'un sermayesi 2.000.000 TL'dir ve 1 TL nominal bedelli 2.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (2021: 2.000.000 TL ve 2.000.000 adet).

Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre genel kanuni yedek akçe, Grup'un ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Diğer kanuni yedek akçe, pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u oranında ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, genel kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

18. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Komisyon gelirleri	385.196.715	152.716.168
Diğer satışlar	2.602.123	75.802
İadeler ve indirimler (-)	(334.427)	(100.485)
Satışların maliyeti (-) (*)	(302.529.247)	(126.117.332)
	<u>84.935.164</u>	<u>26.574.153</u>

(*) Satışların maliyeti, genel olarak bankalara ödenen kredi kartı komisyonlarından oluşmaktadır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri	(31.793.355)	(13.790.609)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	(16.271.458)	(9.119.588)
	<u>(48.064.813)</u>	<u>(22.910.197)</u>

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>Genel yönetim giderleri</u>		
Personel giderleri	(20.328.791)	(8.715.774)
Amortisman ve itfa giderleri	(2.859.336)	(1.786.234)
Bakım ve onarım giderleri	(3.118.727)	(1.242.308)
Danışmanlık giderleri	(1.607.529)	(629.574)
Sigorta giderleri	(417.452)	(105.403)
Seyahat giderleri	(103.840)	(21.418)
Araç yakıt giderleri	(61.459)	(16.900)
Kira giderleri	-	(415)
Diğer giderler	(3.296.221)	(1.272.583)
	<u>(31.793.355)</u>	<u>(13.790.609)</u>

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri</u>		
Personel giderleri	(9.973.122)	(5.402.101)
Reklam giderleri	(4.511.511)	(3.021.136)
Seyahat giderleri	(130.174)	(21.458)
Araç yakıt giderleri	(158.884)	(36.263)
Bakım ve onarım giderleri	(3.455)	(582)
Diğer	(1.494.312)	(638.048)
	<u>(16.271.458)</u>	<u>(9.119.588)</u>

20. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</u>		
Faiz gelirleri	5.927.299	3.829.883
Kur farkı geliri	26.716	84.260
Diğer gelirler	192.822	183.692
	<u>6.146.837</u>	<u>4.097.835</u>

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<u>Esas faaliyetlerden diğer giderler</u>		
Kur farkı gideri	50.710	156.998
Diğer giderler	318.232	20.295
	<u>368.942</u>	<u>177.293</u>

21. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Faiz giderleri	291.348	252.675
	<u>291.348</u>	<u>252.675</u>

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Grup'un temel finansal araçları, nakit ve kısa vadeli mevduatlardan oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların temel amacı Grup'un işletme faaliyetlerini finanse etmektir. Grup'un doğrudan işletme faaliyetlerinden kaynaklanan ticari borçlar ve ticari alacaklar gibi diğer finansal araçları da mevcuttur.

a) Sermaye riski yönetimi

Sermayeyi yönetirken Grup'un hedefleri, ortaklarına fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek ve Grup'un faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmektir.

b) Döviz kuru riski

Grup yabancı para riskini, yabancı para pozisyonunu analiz ederek izlemektedir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı para pozisyonu bulunmamaktadır.

c) Finansal Risk Faktörleri

Grup'un finansal araçlarının getirdiği ana riskler faiz riski, likidite riski, yabancı para riski ve kredi riskidir. Grup Yönetimi ve Yönetim Kurulu, aşağıda belirtilen risklerin yönetilmesi hususundaki politikaları incelemekte ve kabul etmektedir. Grup, ayrıca bütün finansal araçlarının pazar değeri riskini de göz önünde bulundurmaktadır.

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

c.1) *Kredi riski yönetimi*

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2022	Alacaklar				<u>Bankalardaki</u> <u>Mevduat</u>
	<u>Ticari Alacaklar</u>		<u>Diğer Alacaklar</u>		
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*)	878.941	2.068.319	-	-	465.497.130
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	878.941	2.068.319	-	-	465.497.130
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

c.1) Kredi riski yönetimi(Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri (devamı)

31 Aralık 2021	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*)	243.670	839.925	-	-	230.494.483
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	243.670	839.925	-	-	230.494.483
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇKAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

c) Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

c.1) *Kredi riski yönetimi (Devamı)*

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup’a finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup’un önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına sebep olabilecek finansal araçları başlıca nakit ve nakit benzeri değerler ve ticari alacaklardan oluşmaktadır. Grup’un maruz kalabileceği maksimum kredi riski, finansal tablolarda yansıtılan tutarlar kadardır.

Grup, söz konusu riski ilişkide bulunduğu finansal kuruluşların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmektedir.

c.2) *Likidite riski yönetimi*

Likidite riski bir grubun fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Grup, nakit girişlerinin sürekliliğini ve değişkenliğini uzun vadeli banka kredileri aracılığıyla sağlamayı amaçlamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olmayan ve olan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Likidite riski tablosu:

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan az (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Toplam
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	1.543.602	1.543.602	1.543.602	-	-	-	1.543.602
Kiralama yükümlülükleri	1.462.159	1.679.256	421.736	936.560	320.960	-	1.679.256
Ödeme hesabı yükümlülükleri	414.188.296	414.188.296	414.188.296	-	-	-	414.188.296
	417.194.057	417.411.154	416.153.634	936.560	320.960	-	417.411.154

31 Aralık 2021	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan az (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Toplam
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	846.358	846.358	846.358	-	-	-	846.358
Kiralama yükümlülükleri	702.050	737.866	601.106	132.879	3.881	-	737.866
Ödeme hesabı yükümlülükleri	212.861.136	212.861.136	212.861.136	-	-	-	212.861.136
	214.409.544	214.445.360	214.308.600	132.879	3.881	-	214.445.360

PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Defter değeri	Not
31 Aralık 2022				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve nakit benzerleri	465.497.130	-	465.497.130	6
Ticari alacaklar	2.947.260	-	2.947.260	7
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ödeme hesabı yükümlülükleri	-	414.188.296	414.188.296	7
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	-	1.543.602	1.543.602	7
	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Not
31 Aralık 2021				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve nakit benzerleri	230.494.483	-	230.494.483	6
Ticari alacaklar	1.083.595	-	1.083.595	7
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ödeme hesabı yükümlülükleri	-	212.861.136	212.861.136	7
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	-	846.358	846.358	7

Grup Yönetimi, finansal araçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerini yansıttığını düşünmektedir.

24. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizde meydana gelen Kahramanmaraş merkezli 7,7 ve 7,6 büyüklüğündeki depremler on bir ilde etkili olmuş ve çok önemli seviyede can ve mal kaybına yol açmıştır. Depremlerin grup faaliyetleri ve Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli etkisi olmamıştır.

7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Emeklilik Yaşı Mağdurlarına (EYT) İlişkin Yönetmeliği içeren 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdi. 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Gazete. Bu husus TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar kapsamında raporlama döneminden sonra düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmesine rağmen, Grup'un faaliyetlerine ve konsolide finansal tablolara etkisine ilişkin ölçüm çalışmaları devam etmektedir.