

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

**31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 ("KGK") 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. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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 konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



<b>Kilit denetim konuları</b>	<b>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</b>
<b>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</b>	
Şirket, detayları Dipnot 3’de açıkladığı üzere ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir.  Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:  - Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması.	Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:  Şirket’in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.  Hasılatın doğruluğu, işlemlere ilişkin banka ekstrelerinin temin edilmesi ile test edilmiştir.  Aracılık edilen işlemlere ilişkin muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.

#### **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 belirlemektediriz. 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 2023 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 Nisan 2024

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

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU.....</b>	<b>1</b>
<b>KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>	<b>2</b>
<b>KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....</b>	<b>3</b>
<b>KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>4</b>
<b>KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....</b>	<b>5 - 37</b>

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

<b>VARLIKLAR</b>		<b>Cari Dönem</b>	<b>Geçmiş Dönem</b>
	<b>Not</b>	<b>31 Aralık</b>	<b>31 Aralık</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>DÖNEN VARLIKLAR</b>			
Nakit ve nakit benzerleri	5	862.365.335	768.147.584
Ödeme fonları koruma hesabı	5	8.622.000	5.397.961
Ticari alacaklar	6	5.057.730	3.678.659
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	7	623.741	1.448.257
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	4.433.989	2.230.402
Peşin ödenmiş giderler	9	7.145.386	4.707.807
<b>Toplam Dönen Varlıklar</b>		<b>883.190.451</b>	<b>781.932.011</b>
<b>DURAN VARLIKLAR</b>			
Diğer alacaklar	8	3.026.251	43.253
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	8	3.026.251	43.253
Maddi duran varlıklar	10	7.116.175	3.633.495
Maddi olmayan duran varlıklar	11	25.554.247	1.981.682
Kullanım hakkı varlığı	10	12.059.006	2.586.062
Ertelenmiş vergi varlığı	15	-	478.556
<b>Toplam Duran Varlıklar</b>		<b>47.755.679</b>	<b>8.723.048</b>
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>930.946.130</b>	<b>790.655.059</b>
<b>KAYNAKLAR</b>			
Ödeme hesabı yükümlülükleri	6	723.384.984	682.470.144
Ticari borçlar	6	2.179.486	2.543.438
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		2.179.486	2.543.438
Kiralama yükümlülükleri	16	3.353.647	1.933.934
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	13	3.072.246	2.407.214
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	2.514.601	2.419.380
Dönem karı vergi yükümlülüğü	15	12.720.683	8.317.789
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		4.588.098	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli karşılıklar	13	2.897.116	1.352.817
<b>Toplam Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>754.710.861</b>	<b>701.444.716</b>
Kiralama yükümlülükleri	16	7.996.797	475.308
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar	13	847.046	1.275.062
<b>Toplam Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>8.843.843</b>	<b>1.750.370</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>			
Ödenmiş sermaye	17	2.000.000	2.000.000
Sermaye düzeltme olumlu farkları	17	12.848.313	12.848.313
Geçmiş yıl karları		72.611.660	42.297.546
Dönem net karı		79.931.453	30.314.114
<b>Toplam Özkaynaklar</b>		<b>167.391.426</b>	<b>87.459.973</b>
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>930.946.130</b>	<b>790.655.059</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR KISMI	Not	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Hasılat	18	1.473.759.213	718.490.781
Satışların maliyeti (-)	18	(1.201.480.986)	(561.603.514)
<b>Brüt kar</b>		<b>272.278.227</b>	<b>156.887.267</b>
Genel yönetim giderleri (-)	19	(80.416.184)	(65.570.461)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	19	(43.367.775)	(31.264.323)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	39.707.330	11.810.660
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	(666.864)	(708.892)
<b>Finansman gideri öncesi faaliyet karı</b>		<b>187.534.734</b>	<b>71.154.251</b>
Finansman giderleri (-)	21	(3.122.221)	(559.802)
Net parasal pozisyon kazançları / (kayıpları)		(58.428.530)	(22.587.093)
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi dönem karı</b>		<b>125.983.983</b>	<b>48.007.356</b>
<b>Vergi gideri</b>		<b>(46.052.530)</b>	<b>(17.693.242)</b>
Ertelenmiş vergi gideri	15	(4.878.531)	250.086
Dönem vergi gideri	15	(41.173.999)	(17.943.328)
<b>Dönem Net Karı</b>		<b>79.931.453</b>	<b>30.314.114</b>
Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-
<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>		<b>79.931.453</b>	<b>30.314.114</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır



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

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Geçmiş yıl karları	Net dönem karı	Toplam özkaynaklar
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiye	2.000.000	12.848.313	40.883.328	1.414.218	57.145.859
Transferler	-	-	1.414.218	(1.414.218)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	30.314.114	30.314.114
<b>31 Aralık 2022 itibarıyla bakiye</b>	<b>2.000.000</b>	<b>12.848.313</b>	<b>42.297.546</b>	<b>30.314.114</b>	<b>87.459.973</b>
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiye	2.000.000	12.848.313	42.297.546	30.314.114	87.459.973
Transferler	-	-	30.314.114	(30.314.114)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	79.931.453	79.931.453
<b>31 Aralık 2023 itibarıyla bakiye</b>	<b>2.000.000</b>	<b>12.848.313</b>	<b>72.611.660</b>	<b>79.931.453</b>	<b>167.391.426</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	Not	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
<b>İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI</b>		<b>255.998.801</b>	<b>177.198.763</b>
Dönem Karı		79.931.453	30.314.114
<b>Dönem Net Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler</b>		<b>129.007.650</b>	<b>43.662.291</b>
Amortisman ve İtfa Gideriyle İlgili Düzeltmeler	10, 11	15.244.478	6.517.795
Değer Düşüklüğü İle İlgili Düzeltmeler		107.118	500.282
-Alacaklarda Değer Düşüklüğü ile İlgili Düzeltmeler	6	107.118	500.282
Karşılıklarla İlgili Düzeltmeler		2.685.490	1.613.780
-Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamı ile ilgili düzeltmeler	13	2.685.490	1.613.780
Faiz Gelirleriyle İlgili Düzeltmeler	20	(38.964.452)	(11.388.837)
Finansman Giderleriyle İlgili Düzeltmeler	21	3.122.221	559.802
Vergi Gideriyle İlgili Düzeltmeler	15	46.052.530	17.693.242
İşletme faaliyetleri dışındaki işlemlerden kaynaklanan parasal kayıp/(kazanç)		100.760.265	28.166.227
<b>İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler</b>		<b>11.208.305</b>	<b>1.308.108</b>
Ticari Alacaklardaki Azalışlar / (Artışlar) İle İlgili Düzeltmeler		4.488.671	310.136
Ticari Borçlardaki Artış / (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(363.952)	252.584
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artışlar/(Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler		7.083.586	745.388
<b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>		<b>220.147.408</b>	<b>75.284.513</b>
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	13	(1.049.757)	(112.393)
Vergi Ödemeleri	15	(36.771.105)	(12.054.796)
Alman Faiz	20	38.964.452	11.388.837
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)	6	34.707.803	102.692.602
<b>YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT</b>		<b>(35.603.366)</b>	<b>(4.004.866)</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	10, 11	(35.603.366)	(4.004.866)
<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>		<b>(19.291.522)</b>	<b>(2.303.832)</b>
Ödenen Faiz		(3.122.221)	(559.802)
Kiralama Yükümlülükleriyle İlgili Nakit Çıkışları	16	(16.169.301)	(1.744.030)
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ENFLASYON ETKİSİ		(110.934.925)	(30.788.338)
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	5	768.147.584	626.911.479
<b>DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ</b>	<b>5</b>	<b>858.316.572</b>	<b>767.013.207</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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.

2023 yılında Grup'un yılsonu çalışan kişi sayısı 80'dir (2022: 71).

#### Finansal tabloların onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 5 Nisan 2024 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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar esas alınarak hazırlanmıştır. TFRS, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nda ("UFRS") meydana gelen değişikliklere paralellik sağlanması amacıyla tebliğler aracılığıyla güncellenmektedir. Finansal tablolar, KGK tarafından 4 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

#### 2.2 Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

TFRS'leri uygulayan işletmeler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamayla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarından itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin, konsolide finansal tabloları da dahil olmak üzere, finansal tablolarında uygulanmaktadır.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 2.2 Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (Devamı)

Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tablolar, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolar da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Grup bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarını da, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayısı kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme katsayısı	Üç yıllık kümülatif enflasyon oranları
31 Aralık 2023	16,330	1,000	262,24%
31 Aralık 2022	9,911	1,648	152,76%
31 Aralık 2021	6,033	2,707	72,57%

Grup'un yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla yaptığı düzeltme işleminin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- TL cinsinden hazırlanmış cari dönem konsolide finansal tablolar, bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmekte olup önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar da yine raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.

- Parasal varlık ve yükümlülükler, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin, geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, sırasıyla TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü hükümleri uygulanmıştır.

- Bilanço tarihindeki cari satın alma gücüyle ifade edilmemiş olan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.

- Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin kapsamlı gelir tablosuna etkisi olanlar dışındaki kapsamlı gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının mali tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmişlerdir.

- Enflasyonun Grup'un cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, konsolide gelir tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir.

#### 2.3 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 4 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" da belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

#### *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.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 2.4 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.

#### 2.5 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.

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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket, Paynet Kıbrıs'ın 100% sermayesine ve oy kullanma hakkına sahiptir.

#### 2.6 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Yeni bir standardın ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 2.7 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.

#### 2.8 Yeni Muhasebe Standartları ve Yorumlar

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **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 işlemten 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.
- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler ve yorumlar:**

- **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.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 2.8 Yeni Muhasebe Standartları ve Yorumlar (Devamı)

#### 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- **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. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, "İklimle İlgili Açıklamalar";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına tabi olacak işletmelerin belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 ölçülüyorsa, 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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### Finansal Araçlar (Devamı)

##### Finansal varlıklar (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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### Finansal Araçlar (Devamı)

#### Finansal yükümlülükler (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 taşıması 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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, endekslenmiş elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi 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.

	<b>Ekonomik ömür</b>
Döşeme ve demirbaşlar	4 - 5
Özel maliyetler	2 - 3

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 değer, kayıtlı değer altındaki 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, yazılımlar ve geliştirme maliyetlerinden oluşmaktadır. Varlıklar, endekslenmiş elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi olmayan duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri olan 3 - 5 yıl baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

#### 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 yakınına 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 yakınına 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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

##### Kiralamalar (Devamı)

###### *Kira yükümlülüğü (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 - kiralayan olarak*

Grup'un kiralayan olarak faaliyetleri bulunmamaktadır.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 yasalaşmış 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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ VE ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankadaki nakit	360.584.616	244.539.892
Vadesiz mevduatlar	188.865.993	121.256.795
Vadeli mevduatlar	171.718.623	123.283.097
Pos Hesabı (*)	497.731.956	522.473.315
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>858.316.572</b>	<b>767.013.207</b>
Ödeme fonları koruma hesabı (**)	8.622.000	5.397.961
Faiz geliri tahakkuku	4.048.763	1.134.377
	<b>870.987.335</b>	<b>773.545.545</b>

31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un vadeli mevduatları TL cinsinden olup yıllık faiz oranları %40 - %43 arasındadır.(31 Aralık 2022: TL, %16 - %26). 31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un vadesiz mevduatları TL cinsindedir.

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

(\*\*) Ödeme fonları koruma hesabında yer alan tutarlar, müşterilerin yapmış olduğu işlemler neticesinde bankadan tahsil edilmiş fakat raporlama tarihi itibarıyla henüz satıcılara iletilmediği için Merkez Bankasında karşılık olarak tutulan tutarlardır.

#### 6. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

##### a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla ticari alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<b>Kısa vadeli ticari alacaklar</b>		
Ticari alacaklar	4.434.118	2.323.591
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 7)	623.741	1.448.257
Gelir tahakkukları	406.992	440.534
Şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(407.121)	(533.723)
	<b>5.057.730</b>	<b>3.678.659</b>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 6. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda şüpheli alacaklar karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<u>Şüpheli alacaklar karşılığı</u>		
1 Ocak bakiyesi	533.723	54.934
Dönem karşılık gideri	120.013	500.282
İptal edilen karşılıklar (-)	(12.895)	-
Enflasyon etkisi	(233.720)	(21.493)
31 Aralık bakiyesi	<u>407.121</u>	<u>533.723</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 22'de verilmiştir.

#### a) Ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülükleri

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Kısa vadeli ticari borçlar ve ödeme hesabı yükümlülükleri</u>		
Ödeme hesabı yükümlülükleri	723.384.984	682.470.144
Diğer ticari borçlar	2.179.486	2.543.438
	<u>725.564.470</u>	<u>685.013.582</u>

#### 7. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<u>İlişkili taraflardan kısa vadeli alacaklar</u>		
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş.	623.741	1.448.257
	<u>623.741</u>	<u>1.448.257</u>
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
<u>İlişkili taraflardan alınan hizmetler</u>		
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş. (*)	6.348.989	5.074.220
	<u>6.348.989</u>	<u>5.074.220</u>

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

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 7. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

<u>İlişkili taraflara verilen diğer hizmetler</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2023</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2022</u>
Arena Bilgisayar San. ve Tic. A.Ş. (*)	11.689.742	9.774.992
Arena Connect Teknoloji Sanayi ve Ticaret A.Ş. (*)	47.996.893	-
	<u>59.686.635</u>	<u>9.774.992</u>

(\*) Paynet'in ilişkili taraflara yansıtmış olduğu ve operasyonlar için katlanmış olduğu maliyetlerdir.

#### 8. DİĞER ALACAKLAR

<u>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</u>	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Verilen depozito ve teminatlar (*)	3.026.251	43.253
	<u>3.026.251</u>	<u>43.253</u>

(\*) İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar ağırlıklı olarak Merkez Bankası'na verilen teminatları içermektedir.

#### 9. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

<u>Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler</u>	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Gelecek aylara ait giderler	7.145.386	4.707.807
	<u>7.145.386</u>	<u>4.707.807</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 10. MADDİ DURAN VARLIKLAR VE KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi duran varlıklardaki maliyet ve birikmiş amortisman tutarları ile ilgili hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	14.667.137	409.954	15.077.091
Alımlar	1.918.388	-	1.918.388
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>16.585.525</u>	<u>409.954</u>	<u>16.995.479</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(9.933.406)	(409.954)	(10.343.360)
Dönem gideri	<u>(3.018.624)</u>	-	<u>(3.018.624)</u>
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>(12.952.030)</u>	<u>(409.954)</u>	<u>(13.361.984)</u>
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	<u>3.633.495</u>	-	<u>3.633.495</u>
	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	16.585.525	409.954	16.995.479
Alımlar	6.835.715	-	6.835.715
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	<u>23.421.240</u>	<u>409.954</u>	<u>23.831.194</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(12.952.030)	(409.954)	(13.361.984)
Dönem gideri	<u>(3.353.035)</u>	-	<u>(3.353.035)</u>
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	<u>(16.305.065)</u>	<u>(409.954)</u>	<u>(16.715.019)</u>
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	<u>7.116.175</u>	-	<u>7.116.175</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 2022 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	840.844	4.046.769	4.887.613
Girişler	466.054	1.277.976	1.744.030
Çıkışlar	-	(2.748.020)	(2.748.020)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>1.306.898</u>	<u>2.576.725</u>	<u>3.883.623</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(70.070)	(2.537.541)	(2.607.611)
Dönem gideri	(38.838)	(1.399.132)	(1.437.970)
Çıkışlar	-	2.748.020	2.748.020
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	<u>(108.908)</u>	<u>(1.188.653)</u>	<u>(1.297.561)</u>
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	<u>1.197.990</u>	<u>1.388.072</u>	<u>2.586.062</u>
	<u>Binalar</u>	<u>Araçlar</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	1.306.898	2.576.725	3.883.623
Girişler	147.212	16.022.089	16.169.301
Çıkışlar	-	(3.536.122)	(3.536.122)
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	<u>1.454.110</u>	<u>15.062.692</u>	<u>16.516.802</u>
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(108.908)	(1.188.653)	(1.297.561)
Dönem gideri	(114.801)	(6.581.556)	(6.696.357)
Çıkışlar	-	3.536.122	3.536.122
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	<u>(223.709)</u>	<u>(4.234.087)</u>	<u>(4.457.796)</u>
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	<u>1.230.401</u>	<u>10.828.605</u>	<u>12.059.006</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi olmayan duran varlıklardaki maliyet ve birikmiş amortisman tutarları ile ilgili hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Lisanslar ve bilgisayar yazılımları	Yapılmakta olan Yatırımlar	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	13.275.893	-	13.275.893
Alımlar	2.086.478	-	2.086.478
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	15.362.371	-	15.362.371
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(11.319.488)	-	(11.319.488)
Dönem gideri	(2.061.201)	-	(2.061.201)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	(13.380.689)	-	(13.380.689)
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	1.981.682	-	1.981.682

	Lisanslar ve bilgisayar yazılımları	Yapılmakta olan Yatırımlar	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	15.362.371	-	15.362.371
Alımlar	27.281.291	1.486.360	28.767.651
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	42.643.662	1.486.360	44.130.022
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(13.380.689)	-	(13.380.689)
Dönem gideri	(5.195.086)	-	(5.195.086)
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	(18.575.775)	-	(18.575.775)
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	24.067.887	1.486.360	25.554.247

#### 12. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	2.514.601	2.419.380
	2.514.601	2.419.380

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

##### Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personele ödenecek ücretler	218.259	179.690
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	2.853.987	2.227.524
	<u>3.072.246</u>	<u>2.407.214</u>
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılmamış izin karşılıkları	2.897.116	1.352.817
	<u>2.897.116</u>	<u>1.352.817</u>

##### Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında uzun vadeli karşılıklar

##### Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Yürürlükteki İş Kanunu 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 maddeleri 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 Kanun'un 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Grup, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

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

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili raporlama tarihlerindeki karşılıklar, %27,09 iskonto oranı ve %22,53 enflasyon oranı varsayımlarına göre %3,7 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %10,62 iskonto oranı, %10,08 enflasyon oranı, %0,5 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-18 yıl çalışanlar için %2, 18 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Grup'un kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL).



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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
1 Ocak itibari ile karşılık	1.275.062	483.836
Dönem gideri	1.141.191	965.034
Dönem içinde yapılan ödeme	(1.049.757)	(112.393)
Enflasyon etkisi	(519.450)	(61.415)
	<u>847.046</u>	<u>1.275.062</u>

#### 14. TAAHHÜTLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un teminat/rehin/ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

*Grup tarafından verilen TRİ'ler*

31 Aralık 2023	TL karşılığı	TL
A. Kendi Tüzel Kişiliği Adına Vermiş Olduğu TRİ'lerin Toplam Tutarı		
- <i>Teminat</i>	10.400.000	10.400.000
<b>Toplam</b>	<u>10.400.000</u>	<u>10.400.000</u>
31 Aralık 2022	TL karşılığı	TL
A. Kendi Tüzel Kişiliği Adına Vermiş Olduğu TRİ'lerin Toplam Tutarı		
- <i>Teminat</i>	7.900.000	7.900.000
<b>Toplam</b>	<u>7.900.000</u>	<u>7.900.000</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 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.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5520 sayılı Kanun'un 32. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici madde uyarınca; 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. (31 Aralık 2022: %25)

Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %30 olarak kullanılmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Ödenecek kurumlar vergisi</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	41.173.999	17.943.328
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(28.453.316)	(9.625.539)
	<u>12.720.683</u>	<u>8.317.789</u>
	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Cari vergi gideri	(41.173.999)	(17.943.328)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(4.878.531)	250.086
	<u>(46.052.530)</u>	<u>(17.693.242)</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	125.983.983	48.007.356
Kurumlar vergisi oranı	30%	25%
Hesaplanan vergi	(37.795.195)	(12.001.839)
Kanunen kabul edilmeyen gider etkisi	749.414	180.989
Enflasyon etkisi	(8.474.406)	(1.412.615)
Diğer	(532.343)	(4.459.777)
Gelir tablosundaki vergi geliri/ (gideri)	(46.052.530)	(17.693.242)

#### Ertelemiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %30'dir. (2022: %25).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı ve birikmiş izin karşılığı	1.123.249	730.554
Maddi ve maddi olmayan varlıkların değerlendirme ve amortisman farkları	(5.428.365)	(101.520)
Diğer	(282.982)	(150.478)
Ertelemiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	(4.588.098)	478.556

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 16. KİRALAMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2023	
	TL	TL Tutar
Kısa vadeli kiralamalar	3.353.647	3.353.647
Uzun vadeli kiralamalar	7.996.797	7.996.797
1-2 yıl	3.989.046	3.989.046
2-3 yıl	4.007.751	4.007.751
	<u>11.350.444</u>	<u>11.350.444</u>
	31 Aralık 2022	
	TL	TL Tutar
Kısa vadeli kiralamalar	1.933.934	1.933.934
Uzun vadeli kiralamalar	475.308	475.308
1-2 yıl	475.308	475.308
	<u>2.409.242</u>	<u>2.409.242</u>

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihli kiralama yükümlülüklerinin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak	2.409.242	1.900.251
Kiralama yükümlülüklerine giriş	26.021.777	3.320.606
Dönem içi nakit çıkışları	(16.169.301)	(1.744.030)
Diğer nakdi olmayan hareketler	35.809	59.004
Enflasyon etkisi	(947.083)	(1.126.589)
31 Aralık	<u>11.350.444</u>	<u>2.409.242</u>

#### 17. ÖZKAYNAKLAR

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay	TL	Pay	TL
Arena Bilgisayar Sanayi ve Ticaret A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
Sermaye düzeltme olumlu farkları (*)		<u>12.848.313</u>		<u>12.848.313</u>
		<u>14.848.313</u>		<u>14.848.313</u>

Grup'un sermayesi 2.000.000 TL'dir ve 1.000 TL nominal bedelli 2.000 adet hissedenden oluşmaktadır (2022: 2.000.000 TL ve 2.000 adet).

(\*) Sermaye düzeltme olumlu farkları, sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş toplam tutarları ile düzeltme öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder. Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 17. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### 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 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Komisyon gelirleri	1.458.809.878	714.133.582
Diğer satışlar	15.451.927	4.999.773
İadeler ve indirimler (-)	(502.592)	(642.574)
Satışların maliyeti (-) (*)	(1.201.480.986)	(561.603.514)
	<u>272.278.227</u>	<u>156.887.267</u>

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

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Genel yönetim giderleri	(80.416.184)	(65.570.461)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	(43.367.775)	(31.264.323)
	<u>(123.783.959)</u>	<u>(96.834.784)</u>

<u>Genel yönetim giderleri</u>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	(38.782.400)	(41.114.962)
Amortisman ve itfa giderleri	(15.244.478)	(6.517.795)
Bakım ve onarım giderleri	(5.715.681)	(5.992.398)
Danışmanlık giderleri	(4.899.546)	(3.088.746)
Sigorta giderleri	(1.812.706)	(802.101)
Seyahat giderleri	(1.371.156)	(199.521)
Araç yakıt giderleri	(123.581)	(118.089)
Diğer giderler	(12.466.636)	(7.736.849)
	<u>(80.416.184)</u>	<u>(65.570.461)</u>

<u>Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri</u>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	(24.750.995)	(19.208.090)
Reklam giderleri	(11.995.287)	(8.689.106)
Bakım ve onarım giderleri	(594.596)	(6.655)
Seyahat giderleri	(466.581)	(250.713)
Araç yakıt giderleri	(313.088)	(306.009)
Diğer	(5.247.228)	(2.803.750)
	<u>(43.367.775)</u>	<u>(31.264.323)</u>

#### 20. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

<u>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</u>	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz gelirleri	38.964.452	11.388.837
Kur farkı geliri	214.057	51.332
Diğer gelirler	528.821	370.491
	<u>39.707.330</u>	<u>11.810.660</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

#### 20. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Kur farkı gideri	546.853	97.433
Diğer giderler	120.011	611.459
	<u>666.864</u>	<u>708.892</u>

#### 21. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz giderleri	3.122.221	559.802
	<u>3.122.221</u>	<u>559.802</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 2023 ve 31 Aralık 2022 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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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

	Alacaklar		Alacaklar		Bankalardaki Mevduat (**)
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31 Aralık 2023	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*)	623.741	4.433.989	-	3.026.251	870.987.335
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	623.741	4.433.989	-	3.026.251	870.987.335
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.

(\*\*) Tutara ödeme fonları koruma hesabı ve faiz gelirleri dahil edilmiştir.



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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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)**

	Alacaklar				<u>Bankalardaki</u> <u>Mevduat (**)</u>
	<u>Ticari Alacaklar</u>	<u>Diğer Alacaklar</u>	<u>İlişkili Taraf</u>	<u>Diğer Taraf</u>	
<b>31 Aralık 2022</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer Taraf</b>	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (*)	1.448.257	2.230.402	-	43.253	773.545.545
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.448.257	2.230.402	-	43.253	773.545.545
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.

(\*\*) Tutara ödeme fonları koruma hesabı ve faiz gelirleri dahil edilmiştir.

# PAYNET ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin TL olarak ifade edilmiştir.)

### 22. FİNANSAL ARAÇKAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

#### c) Finansal Risk Faktörleri (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:

<u>31 Aralık 2023</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan az (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili olmayan taraflara							
ticari borçlar	2.179.486	2.179.486	2.179.486	-	-	-	2.179.486
Kiralama yükümlülükleri	11.350.444	12.987.024	585.093	4.399.978	8.001.953	-	12.987.024
Ödeme hesabı yükümlülükleri	723.384.984	723.384.984	723.384.984	-	-	-	723.384.984
	<u>736.914.914</u>	<u>738.551.494</u>	<u>726.149.563</u>	<u>4.399.978</u>	<u>8.001.953</u>	<u>-</u>	<u>738.551.494</u>

<u>31 Aralık 2022</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan az (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>	<u>Toplam</u>
İlişkili olmayan taraflara							
ticari borçlar	2.543.438	2.543.438	2.543.438	-	-	-	2.543.438
Kiralama yükümlülükleri	2.409.242	1.679.256	421.736	936.560	320.960	-	1.679.256
Ödeme hesabı yükümlülükleri	682.470.144	682.470.144	682.470.144	-	-	-	682.470.144
	<u>687.422.824</u>	<u>686.692.838</u>	<u>685.435.318</u>	<u>936.560</u>	<u>320.960</u>	<u>-</u>	<u>686.692.838</u>

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

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre bin 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 yükümlülükler	Defter değeri	Not
<b>31 Aralık 2023</b>				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve nakit benzerleri	862.365.335	-	862.365.335	5
Ticari alacaklar	5.057.730	-	5.057.730	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ödeme hesabı yükümlülükleri	-	723.384.984	723.384.984	6
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	-	2.179.486	2.179.486	6
	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Not
<b>31 Aralık 2022</b>				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve nakit benzerleri	768.147.584	-	768.147.584	5
Ticari alacaklar	3.678.659	-	3.678.659	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ödeme hesabı yükümlülükleri	-	682.470.144	682.470.144	6
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	-	2.543.438	2.543.438	6

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

#### 24. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....