

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş
01 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 Dönemi

Bağımsız Denetim Raporu



PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ A.Ş.

Yönetim Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konusu belirlenmemiştir.

4) Yönetim ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi; finansal tabloların TMS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temeli oluşturulan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve - varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

Ankara,12.05.2023

KARAR BAĞIMSIZ DENETİM VE DANIŞMANLIK A.Ş.
Member Firm of Abacus Worldwide



Serdar Asar
Sorumlu Denetçi

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIM TABLOSU	5
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI	6-29

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
01 Ocak – 31 Aralık 2022 Dönemine Ait Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

	Dipnot	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
	No			
VARLIKLAR				
Dönen Varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	[3]	30.209.215	5.276	36.482
Finansal yatırımlar	[4]	5.638.187	-	-
Diğer alacaklar	[7]	41.241	1.241	599
• İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		41.241	1.241	599
Stoklar	[12]	6.650	-	-
Peşin ödenmiş giderler	[9]	1.035.887	5.733	1.274
• İlişkili olmayan taraflara peşin ödenmiş giderler		1.035.887	5.733	1.274
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	[11]	604	-	-
Diğer dönen varlıklar	[10]	208.502	4.362.009	5.014.379
• İlişkili olmayan taraflardan diğer dönen varlıklar		208.502	4.362.009	5.014.379
Toplam Dönen Varlıklar		37.140.286	4.374.259	5.052.734
Duran Varlıklar				
Maddi duran varlıklar	[14]	10.550	13.737	10.588
• Mobilya ve demirbaşlar		10.550	13.737	10.588
Maddi olmayan duran varlıklar	[13]	93.604	80.783	-
• Diğer maddi olmayan duran varlıklar		93.604	80.783	-
Ertelemiş vergi varlığı	[11]	68.217	128.458	28.086
Toplam Duran Varlıklar		172.371	222.978	38.674
TOPLAM VARLIKLAR		37.312.657	4.597.237	5.091.408

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
01 Ocak – 31 Aralık 2022 Dönemine Ait Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

	Dipnot No	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
KAYNAKLAR				
Kısa Vadeli Yükümlülükler				
Diğer finansal yükümlülükler	[5]	7.847	-	-
Ticari borçlar	[6]	1.249.930	69.457	88.500
• İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		1.249.930	69.457	88.500
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	[8]	4.530	2.934	10.500
Diğer borçlar	[7]	347.061	-	2.349
• İlişkili taraflara diğer borçlar		347.061	-	2.349
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	[10]	3.180	7.625	1.654
• İlişkili olmayan taraflara diğer kısa vadeli yükümlülükler		3.180	7.625	1.654
Toplam Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.612.548	80.016	103.003
Uzun Vadeli Yükümlülükler				
Uzun vadeli karşılıklar	[15]	16.158	7.684	754
• Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar		16.158	7.684	754
Toplam Uzun Vadeli Yükümlülükler		16.158	7.684	754
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1.628.706	87.700	103.757
Özkaynaklar				
Ana ortaklığa ait özkaynaklar				
Ödenmiş sermaye	[16]	36.000.000	5.100.000	5.100.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler (giderler)	[17]	-411	-50	-
• Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazançları (kayıpları)		-411	-50	-
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları)		-411	-50	-
Geçmiş yıllar karları veya zararları	[18]	-590.413	-112.348	29.024
Net dönem karı veya zararı		274.775	-478.065	-141.373
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		35.683.951	4.509.537	4.987.651
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR		37.312.657	4.597.237	5.091.408

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
01 Ocak – 31 Aralık 2022 Dönemine Ait Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

	Dipnot No	1.01.2022 31.12.2022	1.01.2021 31.12.2021
KÂR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	[19]	14.983	40.028
BRÜT KAR/ZARAR		14.983	40.028
Genel yönetim giderleri	[20]	-446.224	-611.977
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	[21]	114.463	1
Esas faaliyetlerden diğer giderler	[21]	-11.663	-5.947
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		-328.441	-577.895
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KÂRI/ZARARI		-328.441	-577.895
Finansman gelirleri	[22]	664.530	-
Finansman giderleri	[22]	-983	-528
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI		335.106	-578.423
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri	[11]	-60.331	100.358
• Ertelenmiş vergi gideri/geliri		-60.331	100.358
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI		274.775	-478.065
DÖNEM KARI/ZARARI		274.775	-478.065
Pay Başına Kazanç	[23]	0,008	-0,094
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-361	-50
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	[17]	-451	-63
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	[11]	90	13
• Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri		90	13
DIĞER KAPSAMLI GELİR		-361	-50
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		274.414	-478.115

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
01 Ocak – 31 Aralık 2022 Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Dipnot No	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları / Kayıpları	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları	Net Dönem Karı / Zararı	ÖZKAYNAKLAR
1.01.2021	5.100.000	-	-	29.025	-141.373	4.987.652
Transferler	-	-	-	-141.373	141.373	-
Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)	-	-	-	-	-478.065	-478.115
Dönem Karı (Zararı)	-	-	-	-	-478.065	-478.065
Diğer Kapsamlı Gelir (Gider)	-	-	-50	-	-	-50
31.12.2021	5.100.000	-	-50	-112.348	-478.065	4.509.537
1.01.2022	5.100.000	-	-	-112.348	-478.065	4.509.537
Transferler	-	-	-	-478.065	478.065	-
Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)	-	-	-361	-	274.775	274.414
Dönem Karı (Zararı)	-	-	-	-	274.775	274.775
Diğer Kapsamlı Gelir (Gider)	-	-	-361	-	-	-361
Sermaye Arttırımı	30.900.000	-	-	-	-	30.900.000
31.12.2022	36.000.000	-	-411	-590.413	274.775	35.683.951

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
01 Ocak – 31 Aralık 2022 Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

	Dipnot No	1.01.2022 31.12.2022	1.01.2021 31.12.2021
A. İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		-658.908	67.732
İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Girişi		5.926.441	722.529
• Satılan mallardan ve verilen hizmetlerden elde edilen nakit girişleri	[7,19]	14.983	40.028
• Faiz, ücret, prim, komisyon ve diğer gelirlerden nakit girişleri	[19]	180.463	1
• İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan diğer nakit girişleri		5.730.995	682.500
İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Çıkışları		-7.183.275	-654.797
• Mal ve Hizmetler İçin Tedarikçilere Yapılan Ödemeler	[7,19]	-403.818	-609.675
• Faiz, Ücret, Prim, Komisyon ve Diğer Gelirlerden Nakit Çıkışları	[20]	-11.663	-5.947
• İşletme Faaliyetlerinden Kaynaklanan Diğer Nakit Çıkışları		-6.767.794	-39.175
Faaliyetlerden Net Nakit Akışları		-1.256.834	67.732
Alınan faiz	[20]	598.530	-
Vergi iadeleri (ödemeleri)	[11]	-604	-
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		-45.000	-98.938
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	[14]	-45.000	-98.938
• Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları		-45.000	-98.938
C. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		30.907.847	-
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri	[5]	7.847	-
• Diğer finansal borçlanmalardan kaynaklanan nakit girişleri		7.847	-
Yabancı Para Çevirim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		30.203.939	-31.206
D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/Azalış		30.203.939	-31.206
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	[3]	5.276	36.482
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri		30.209.215	5.276

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ ("Şirket"), 08.10.2022 tarihinde kurulmuş olup, alışveriş ve para transferi işlemlerini hızlı ve kolay bir şekilde gerçekleştirmeleri amaçlanmaktadır

Şirketin merkez adresi Aziziye Mahallesi Piyade Sk. No: 3 Ba Çankaya/Ankara 'dır

Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022		31.12.2021	
	Hisse Oranı	Hisse Tutarı	Hisse Oranı	Hisse Tutarı
Hissedar				
Ozan Bingöl	100%	36.000.000	100%	5.100.000
Toplam	100%	36.000.000	100%	5.100.000

17.06.2022 tarihli olağan genel kurul kararına göre; şirket sermayesi 30.900.000 TL arttırılarak, 1 TL değerinde 36.000.000 adet paya ayrılmış olup toplam sermayesi 36.000.000 TL değerindedir.

Şirket'in sermayesinin tamamı ödenmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket bünyesinde istihdam edilen personel sayısı 2 kişidir (31 Aralık 2021: 3 kişi).

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygunluk Beyanı

Şirket, yasal muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Kanunları'na uygun olarak tutmakta ve yasal finansal tablolarını da buna uygun olarak Türk Lirası ("TL") bazında hazırlamaktadır.

Ekli finansal tablolar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan Seri II, 14.1 nolu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygunluk açısından gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yapılarak düzenlenmiştir.

2.2. Finansal Tabloların Onaylanması

Şirket'in ilişikteki finansal tabloları, 12.05.2023 tarihinde Şirket yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

2.3. Para Ölçüm Birimi ve Raporlama Birimi

Finansal tablo ve dipnotlarda kullanılan para birimi "TL"(Türk Lirası)'dir.

2.3.1. Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyetli olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilmiştir.

2.3.1. Enflasyonist Ortamdan Finansal Tabloların Hazırlanması

SPK, 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 nolu kararla, Türkiye'de faaliyette bulunan ve SPK Muhasebe Standartları'na uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını ilan ettiği için bu tarihten itibaren Uluslararası Muhasebe Standardı 29 "Yüksek Enflasyonist Ekonomilerde Finansal Raporlama"ya göre finansal tabloların hazırlanması ve sunumu uygulamasını sona erdirmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde yapmış olduğu açıklamada, 2021 yılında TFRS'yi uygulayan işletmelerin TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (TMS 29) kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiş olup raporlama tarihi itibariyle de herhangi bir açıklamama yapmamıştır. Bu nedenle ekli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.3.2. Türkiye Raporlama Standartlarındaki Değişiklikler

31 Aralık 2022 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, 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 işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik: 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri: 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik: 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

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

2.3.3. İşletmenin Sürekliliği

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

2.4. Muhasebe Politikalarında, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

2.4.1. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Bir işletme muhasebe politikalarını ancak; aşağıdaki hallerde değiştirebilir:

- Bir TMS/TFRS tarafından gerekli kılınyorsa veya
- İşletmenin finansal durumu, performansı veya nakit akışları üzerindeki işlemlerin ve olayların etkilerinin finansal tablolarda daha uygun ve güvenilir bir şekilde sunulmasını sağlayacak nitelikte ise.

Bir muhasebe politikası değiştirildiğinde, finansal tablolarda sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin toplam düzeltme tutarı bir sonraki dönem birikmiş karlara alınır. Önceki dönemlere ilişkin diğer bilgiler de yeniden düzenlenir. Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin cari döneme, önceki dönemlere veya birbirini izleyen dönemlerin faaliyet sonuçlarına etkisi olduğunda; değişikliğin nedenleri, cari döneme ve önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarı, sunulandan daha önceki dönemlere ilişkin düzeltme tutarları ve karşılaştırmalı bilginin yeniden düzenlendiği ya da aşırı bir maliyet gerektirdiği için bu uygulamanın yapılmadığı kamuya açıklanır

2.4.2. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

Birçok finansal tablo kalemi, işletme faaliyetlerindeki mevcut belirsizlikler nedeniyle tam olarak ölçülemez, ancak tahmin edilebilirler. Tahminler en güncel ve güvenilir bilgilere dayanılarak yapılır.

Bir muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, değişikliğin yapıldığı cari dönemde ve gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

2.4.3. Hatalar

Finansal tablo kalemlerinin tanınması, ölçülmesi, sunulması ve açıklaması sırasında ortaya çıkan hatalar fark edildikten sonra onaylanacak ilk finansal tablo setinde geriye dönük olarak düzeltilir. Düzeltme işlemi:

- Hatanın yapıldığı döneme ait karşılaştırmalı tutarlarını yeniden düzenleyerek veya
- Hata sunulan en eski finansal tablo döneminden daha önce meydana gelmişse, söz konusu geçmiş döneme ait varlık, yabancı kaynak ve özkaynak açılış tutarlarının yeniden düzenlenmesi yoluyla düzeltilmelidir.

Hataya ilişkin tüm geçmiş dönemlerin kümülatif etkisinin cari dönemin başı için hesaplanmadığı durumlarda, işletme, karşılaştırmalı bilgilerini uygulamanın mümkün olduğu en yakın dönemin başından itibaren ileriye yönelik olarak yeniden düzenlenir.

2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a) Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit, işletmedeki nakit ile vadesiz mevduatı; nakit benzeri ise, tutarı belirli bir nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan (vadesiz çekler, vadesi 3 aydan kısa olan mevduat, vadesine 3 aydan az kalmış yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlar gibi) fonları ve yatırımları ifade etmektedir.

b) Ticari Alacaklar

Ticari alacaklar, esas faaliyetler çerçevesindeki ticari mal veya hizmet satışları karşılığında müşterilerden olan alacakları ifade etmektedir. Belirlenmiş faiz oranı olmayan kısa vadeli ticari alacaklar, faiz tahakkuk etkisinin çok büyük olmaması durumunda, orijinal fatura değerleri üzerinden gösterilmektedir. Faiz tahakkuk etkisinin büyük olması durumunda, etkin faiz oranı ile iskonto edilmiş net gerçekleşebilir değerlerinden olası şüpheli alacak karşılıkları düşülmek suretiyle gösterilmektedir.

Şirket, TFRS 9'un finansal varlıklar için öngördüğü beklenen kredi zararları modelini itfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen ticari alacaklarına uygulamıştır. Şirket, kolaylaştırılmış yöntemi uygulayıp ticari alacaklar üzerindeki ömür boyu beklenen zararları muhasebeleştirme yolunu seçmiş ancak yaptığı değerlendirme sonucunda, ticari alacakların kredi riskini düşük olması nedeniyle, bir değer düşüklüğü karşılığı ayırmamıştır.

c) Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

d) İlişkili Taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda, ortaklar, önemli yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve ortaklıklar ile grup şirketleri, ilişkili taraflar olarak kabul ve ifade edilmişlerdir.

e) Hasılat

Şirket, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe hasılatı finansal tablolarına kaydeder. Bir varlığın kontrolü müşterinin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) varlık devredilmiş olur.

Şirket, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" doğrultusunda hasılatın muhasebeleştirilmesinde aşağıda yer alan beş aşamalı modeli kullanmaktadır.

- Müşteriler ile sözleşmelerin belirlenmesi
- Sözleşmedeki performans yükümlülüklerinin belirlenmesi
- Sözleşmedeki işlem fiyatının saptanması
- İşlem fiyatının sözleşmedeki performans yükümlülüklerine bölüştürülmesi
- Her performans yükümlülüğü yerine getirildiğinde hasılatın muhasebeleştirilmesi

Bu modele göre öncelikle müşterilerle yapılan her bir sözleşmede taahhüt edilen mal veya hizmetler değerlendirilmekte ve söz konusu mal veya hizmetleri devretmeye yönelik verilen her bir taahhüdü ayrı bir edim yükümlülüğü olarak belirlenmektedir. Sonrasında ise edim yükümlülüklerinin zamana yayılı olarak mı yoksa belirli bir anda mı yerine getirileceği tespit edilmektedir. Şirket, bir mal veya hizmetin kontrolünü zamanla devreder ve dolayısıyla ilgili satışlara ilişkin edim yükümlülüklerini zamana yayılı olarak yerine getirirse, söz konusu edim yükümlülüklerinin tamamen yerine getirilmesine yönelik ilerlemeyi ölçerek hasılatı zamana yayılı olarak finansal tablolara alır.

f) Stoklar

Stoklar, net gerçekleşebilir değer ya da maliyet bedelinden düşük olanı ile değerlendirilir. Stokların net gerçekleşebilir değeri maliyetinin altına düştüğünde, stoklar net gerçekleşebilir değerine indirgenir ve değer düşüklüğünün olduğu yılda gelir tablosuna gider olarak yansıtılır. Daha önce stokların net gerçekleşebilir değer indirgenmesine neden olan koşulların geçerliliğini kaybetmesi veya değişen ekonomik koşullar nedeniyle net gerçekleşebilir değerinde artış olduğu durumlarda, ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptal edilir. İptal edilen tutar önceden ayrılan değer düşüklüğü tutarı ile sınırlıdır.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

g) Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, personelin Türk İş Kanunu uyarınca en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak emekliye ayrılması, iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin toplam karşılığının bugünkü tahmini değerini ifade eder.

h) Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazancı elde etmek veya her ikisini birden elde etmek amacıyla tutulan duran varlıklar yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır ve yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk defa maliyet bedelleri ile kayda alınır.

Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerinin tespitinde "maliyet yöntemi" modelini kullanmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde yer alan arsa ve araziler, faydalı ömrünün sınırsız kabul edilmesinden dolayı amortisman tabii tutulmamaktadır.

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri arsa ve arazilerden oluşmakta olup, faydalı ömrü sınırsızdır.

i) Maddi Duran Varlıklar

Maddi Duran varlıklar, 1 Haziran 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Ağustos 2005 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Haziran 2005 tarihinden itibaren alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler oluştuğunda gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir. Maddi varlıklara ilişkin amortisman, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş veya montaj tarihleri esas alınarak eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi varlık satışlarından elde edilen kar ve zararlar, finansal tablolarda ilgili gelir ve gider hesaplarına dahil edilmiştir.

Şirket duran varlıkların değerinin tespitinde "maliyet modelini" esas almaktadır. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirilmiş tutarlardan birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Şirket duran varlıklarını kıst dönemi dikkate alarak normal amortisman yöntemi kullanarak amortisman hesaplamaktadır. Arsa ve araziler, faydalı ömrünün sınırsız kabul edilmesinden dolayı amortisman tabii tutulmamaktadır.

Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, yatırım faaliyetlerinden gelirler/giderler kalemleri altında muhasebeleştirilir.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Amortisman hesabında esas alınan faydalı ömürler ve uygulanan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Maddi Varlık Cinsi	Faydalı Ömür (Yıl)
Demirbaşlar	4 – 10 yıl

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

j) Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını, bilgisayar yazılımlarını ve geliştirme maliyetlerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra 15 yılı geçmeyen bir süre için tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortisman tabi tutulur. Markalar için sınırsız ömürleri olması sebebiyle amortisman ayrılmamaktadır. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

Maddi Olmayan Duran Varlık Cinsi	Faydalı Ömür (Yıl)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	3 yıl

k) Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Karşılıklar, şirketin bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün varlık ve yükümlülükler finansal tablolara dahil edilmemektedir. Bu tür varlık ve yükümlülükler "şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar" olarak notlarda açıklanmaktadır.

l) Borçlanma Maliyeti

Krediler, alındıkları tarihlerde, alınan kredi tutarından işlem giderleri çıkartıldıktan sonraki değerleriyle kaydedilir. Krediler, takip eden tarihlerde, etkin faiz yöntemiyle hesaplanmış iskonto edilmiş değerleri ile finansal tablolarda takip edilirler. Alınan kredi tutarı (işlem giderleri hariç) ile geri ödeme değeri arasındaki fark, gelir tablosunda kredi süresince tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen faiz giderleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar maliyetine dahil edilir. Diğer tüm finansman giderleri, oluştukları dönemlerde doğrudan gider yazılır.

m) Kiralama İşlemleri

Eğer bir sözleşme, sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını, belirli bir süre için ve belirli bir bedel karşılığında devredilmesi halini düzenliyorsa, bu sözleşmenin bir kiralama sözleşmesi niteliği taşıdığı ya da bir kiralama işlemi içerdiği kabul edilir. Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir.

Şirket başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar için kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilmektedir.

n) Dövizli İşlemler

Dönem içinde gerçekleşen dövizli işlemler, işlem tarihlerinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Dövizle dayalı parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları üzerinden çevrilmiştir. Dövizle dayalı parasal varlık ve yükümlülüklerin çevirimlerinden doğan kur kazancı veya zararları, gelir tablosuna gelir ya da gider olarak yansıtılmıştır.

o) Vergi Varlık ve Yükümlülükleri

Vergi Yükümlülüğü, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergilerin toplamından oluşur.

Cari Yıl Vergisi:

Türkiye’de genel Kurumlar Vergisi oranı %20’dir. Vergilendirilebilir kar yasal kayıtlarda yer alan kara kanunen kabul edilmeyen giderler eklendikten ve vergi istisnaları (yatırım gelirleri istisnası) ile vergi indirimleri (yatırım teşviki indirimleri) düşüldükten sonra hesaplanan kardır. Kar dağıtımı olmadığı sürece başka vergi ödenmemektedir.

Üçer aylık dönemlerde elde edilen gelirler için %20 oranında geçici vergi hesaplanmaktadır. Hesaplanan ve ödenen tutarlar yılsonunda kesin vergi tutarına mahsup edilebilir veya tahakkuktan önce ödenmiş Kurumlar Vergisi devlete olan başka borçlara da mahsup edilebilir.

İki yıl veya daha fazla süreyle elde tutulan duran varlıkların ve finansal varlıkların satışından elde edilen karların %50’lik kısmı, bu kurumlar vergisinden istisnadır.

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile aşağıdaki konularda değişiklik olmuştur. Buna göre; Hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranı, 01 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 2018, 2019 ve 2020 yıllarını kapsayan vergilendirme dönemlerinde %22 olmuştur.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

22 Nisan 2021 tarihli 7316 Sayılı Kanun ile 13.06.2006 tarihli ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na geçici maddeler eklenmiştir. Buna göre; Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan %20'lik vergi oranını, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Söz konusu oranlar, özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergiler, varlıkların ve yükümlülüklerin indirilebilir vergi matrahı ile bunların finansal tablolardaki kayıtlı tutarları arasında oluşan geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. Geçici farklar, gelir ve giderlerin vergi kanunlarına göre değişik finansal tablo dönemlerinde muhasebeleşmesinden kaynaklanmaktadır. Ertelenen vergi yükümlülüğü vergiye tabi tüm geçici farklar için hesaplanırken, indirilecek geçici farklardan oluşan ertelenen vergi alacakları, gelecek dönemlerde vergiye tabi kazançlarının olacağı varsayımıyla hesaplanmaktadır.

Şirket, ertelenen vergi uygulamasında; 2018, 2019 ve 2020 dönemlerinde kapanmasını beklediği geçici farklarda %22, 2021 döneminde kapanmasını beklediği geçici farklarda %25, 2022 döneminde kapanmasını beklediği geçici farklarda %23, diğer geçici farklarda ise %20 oranını esas almıştır.

Şirket, sadece Türkiye'de faaliyet gösterdiği, dolayısıyla farklı vergi kurumları ile karşı karşıya olmadığı, vergi varlıkları da borçları da aynı vergi erkine karşı olduğu için birbirlerinden mahsup edilerek gösterilirler.

p) Pay Başına Kar/Zarar

Pay başına kar/zarar, gelir tablosunda yer alan net kar/zararın ilgili dönem içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi suretiyle tespit edilir.

Türkiye'deki şirketler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan ve öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları hesabından hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Pay başına kar/zarar hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla pay başına kazanç kayıp hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

q) Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

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

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

r) Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri, nakit ve banka mevduatı ile vadesi 3 ay veya daha kısa olan menkul kıymetleri içermektedir.

s) Finansal Araçlar ve Finansal Risk Yönetimi

Şirket faaliyetlerinden dolayı çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler; kredi riski, likidite riski ve piyasa (kur ve faiz oranı) riskidir. Şirketin genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve muhtemel olumsuz etkilerin Şirketin finansal performansı üzerindeki etkilerini asgari seviyeye indirmeye yoğunlaşmaktadır.

Kredi Riski: Bankalarda tutulan mevduatlardan ve tahsil edilmemiş alacaklar ve taahhüt edilmiş işlemleri de kapsayan kredi riskine maruz kalan müşterilerden oluşmaktadır.

Likidite riski: Genel olarak şirketin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması riskidir. Piyasaya ilişkin olarak veya fonlamaya ilişkin olarak ortaya çıkabilir.

Piyasaya ilişkin likidite riski: Şirketin piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Piyasa Riski: Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonlarda, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur farkı ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Faiz Oranı ve Döviz Kuru Riski: Döviz kuru veya faiz oranlarındaki değişimler nedeniyle bir varlık veya finansal aracın değerinin azalması riskidir. Bu risk, faiz ve kur değişimlerinden etkilenen varlıkların genellikle kısa vadeli elde tutulması suretiyle yönetilmektedir.

2.6. Önemli Muhasebe Tahminler ve Varsayımları

Faydalı ömür: Maddi ve maddi olmayan varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca amortismanına ve itfaya tabi tutulmuştur.

Kıdem tazminatı: Kıdem tazminatı karşılığı, personel devir hızı oranı geçmiş yıl tecrübeleri ve beklentiler doğrultusunda devir hızı hesaplanarak bilanço tarihindeki değerine indirgenmiştir.

Alacak/Borç iskontosu: Ticari alacak ve borçların etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinin hesaplanmasında alacak ve borçlara ilişkin mevcut verilere göre beklenen tahsil ve ödeme vadeleri dikkate alınmıştır.

Kullanılan tahminler ilgili muhasebe politikalarında veya dipnotlarda gösterilmektedir.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Kasa	1.265	649
Bankalar	30.207.950	4.627
- Vadesiz mevduat	12.257.385	4.627
- Vadeli mevduat	17.950.565	-
Toplam	30.209.215	5.276

Şirket'in nakit ve nakit benzerlerinin tamamı Türk Lirası (TL)'nden oluşmaktadır.

Kasa toplamı Kredi Risk Tablosunda "Diğer" olarak belirtilmiştir.

4. ALIM SATIM AMAÇLI ELDE TUTULAN FİNANSAL VARLIKLAR

Şirketin 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı elde tutulan finansal varlıkları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları	5.638.187	-
Toplam	5.638.187	-

5. DİĞER FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirketin 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla diğer finansal yükümlülükleri aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Kredi kartı borçları	7.847	-
Toplam	7.847	-

Diğer finansal yükümlülüklerin likiditesi aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
0-3 ay	7.847	-
Toplam	7.847	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

6. TİCARİ ALACAKLAR – TİCARİ BORÇLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla ticari borçları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Ticari borçlar	1.249.930	69.457
Toplam	1.249.930	69.457

7. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	40.000	-
Verilen depozito ve teminatlar (Kısa vadeli)	1.241	1.241
Toplam	41.241	1.241

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla diğer borçları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
İlişkili taraflara diğer borçlar	347.061	-
Toplam	347.061	-

8. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	4.530	2.934
Toplam	4.530	2.934

9. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER – ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Gelecek aylara ait giderler	1.035.887	5.733
Toplam	1.035.887	5.733

10. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR – DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla diğer dönen varlıkları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
İş avansları	-	4.307.865
Gelir tahakkukları	66.000	-
Devreden kdv	142.502	54.144
Toplam	208.502	4.362.009

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülükleri aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Ödenecek vergi ve fonlar	3.180	7.625
Toplam	3.180	7.625

11. CARİ DÖNEM VERGİSİYLE İLGİLİ VARLIKLAR / ERTELENEN VERGİ

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla cari dönem vergisiyle ilgili varlıkları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar	604	-
Toplam	604	-

Şirketin dönem vergi karşılığı ile vergi geliri ve giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Cari dönem vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi	-60.331	100.358
Dönem başı ertelenen vergi	-128.458	-28.087
Dönem sonu ertelenen vergi	68.217	128.458
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenen vergi	-90	-13
Toplam	-60.331	100.358

Şirketin 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihine ilişkin ertelenmiş vergi detayları aşağıdaki gibidir;

31.12.2022	Geçici Fark	Varlık	Yükümlülük
Kıdem tazminatı karşılıkları	16.158	3.232	-
Amortisman düzeltmeleri	24.045	-	4.809
Mali zarar	896.278	179.256	-
Faiz Tahakkuku	587.189	-	117.438
Toplam	1.523.670	182.488	122.247
NET		68.217	

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Şirket, ertelenen vergi uygulamasında; 2018, 2019 ve 2020 dönemlerinde kapanmasını beklediği geçici farklarda %22, 2021 döneminde kapanmasını beklediği geçici farklarda %25, 2022 döneminde kapanmasını beklediği geçici farklarda %23, diğer geçici farklarda ise %20 oranını esas almıştır.

31.12.2021	Geçici Fark	Varlık	Yükümlülük
Kıdem tazminatı karşılıkları	7.684	1.537	-
Amortisman düzeltmeleri	20.798	-	4.160
Mali zarar	655.406	131.081	-
Toplam	683.888	132.618	4.160
NET		128.458	

12. STOKLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla stokları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Diğer stoklar	6.650	-
Toplam	6.650	-

13. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Şirket'in maddi duran varlık detayları aşağıdaki gibidir;

Varlıklar	1.01.2022	Girişler	Çıkışlar	31.12.2022
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	92.786	45.000	-	137.786
Toplam	92.786	45.000	-	137.786
Amortisman	1.01.2022	Girişler	Çıkışlar	31.12.2022
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	-12.003	-32.179	-	-44.182
Toplam	-12.003	-32.179	-	-44.182
NET DEĞER	80.783	12.821	-	93.604

Maddi olmayan duran varlıklar üzerinde herhangi bir ipotek bulunmaktadır.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Varlıklar	1.01.2021	Girişler	Çıkışlar	31.12.2021
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	92.786	-	92.786
Toplam	-	92.786	-	92.786

Amortisman	1.01.2021	Girişler	Çıkışlar	31.12.2021
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-12.003	-	-12.003
Toplam	-	-12.003	-	-12.003

NET DEĞER	-	80.783	-	80.783
-----------	---	--------	---	--------

14. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Şirket'in maddi duran varlık detayları aşağıdaki gibidir;

Varlıklar	1.01.2022	Girişler	Çıkışlar	31.12.2022
Demirbaşlar	16.894	-	-	16.894
Toplam	16.894	-	-	16.894

Amortisman	1.01.2022	Girişler	Çıkışlar	31.12.2022
Demirbaşlar	-3.157	-3.187	-	-6.344
Toplam	-3.157	-3.187	-	-6.344

NET DEĞER	13.737	-3.187	-	10.550
-----------	--------	--------	---	--------

M

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir ipotek bulunmaktadır.

Varlıklar	1.01.2021	Girişler	Çıkışlar	31.12.2021
Demirbaşlar	10.742	6.152	-	16.894
Toplam	10.742	6.152	-	16.894

Amortisman	1.01.2021	Girişler	Çıkışlar	31.12.2021
Demirbaşlar	-154	-3.003	-	-3.157
Toplam	-154	-3.003	-	-3.157

NET DEĞER	10.588	3.149	-	13.737
-----------	--------	-------	---	--------

15. KISA VE UZUN VADELİ KARŞILIKLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibariyle kısa ve uzun vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Kıdem tazminatı karşılıkları	16.158	7.684
Toplam	16.158	7.684

Şirket tüm personelinin erkeklerde fiilen emekliliklerini hak ettikleri tarihte işten ayrılacağını varsayar. Bilanço tarihi itibariyle kazandığı kıdem tazminatının işten ayrılacağı tarihe kadar yıllık %64,27 oranında (çalışanların ücretine yapılacak zam) artacağını varsayar. Böylece emekli olduğunda, alacağı kıdem tazminatının, bilanço tarihindeki kıdemine uygun kısmını bulur. Bu tutarda %67,27 oranında, emekliliğine kalan süreye uygun şekilde iskontoya tabi tutulur. Kıdem Tazminatı almadan ayrılanların oranı ise % 0 olarak alınmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan varsayımlar aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Çalışma süresi	Emeklilik Tarihi	Emeklilik Tarihi
Zam oranı	64,27%	18,96%
Tazminat almadan ayrılanların oranı	-	-
İskonto oranı	67,27%	20,65%
Kıdem tazminatı tavanı	15.371	8.285

Kıdem tazminatından cari dönemde meydana gelen değişimler aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Dönem başı kıdem tazminatı	7.684	754
Cari hizmet maliyeti	7.942	7.395
Faiz maliyeti	983	63
Aktüeryal kazanç ve zararlar (*)	-451	-528
Dönem Sonu Kıdem Tazminatı	16.158	7.684

(*)Faiz maliyeti, cari hizmet maliyeti kapsamlı gelir tablosunda aktüeryal kazanç / zararlar diğer kapsamlı gelir tablosunda raporlanmıştır.

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

16. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibariyle verilen ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022		31.12.2021	
	Hisse Oranı	Hisse Tutarı	Hisse Oranı	Hisse Tutarı
Hissedar				
Ozan Bingöl	100%	36.000.000	100%	5.100.000
Toplam	100%	36.000.000	100%	5.100.000

17.06.2022 tarihli olağan genel kurul kararına göre; şirket sermayesi 30.900.000 TL artırılarak, 1 TL değerinde 36.000.000 adet paya ayrılmış olup toplam sermayesi 36.000.000 TL değerindedir.

Şirket'in sermayesinin tamamı ödenmiştir.

17. TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI (KAYIPLARI)

	31.12.2022	31.12.2021
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları)	-411	-50
Toplam	-411	-50

18. GEÇMİŞ YILLAR KARLARI/ZARARLARI

Şirket'in geçmiş yıl kar / zararlarının detayları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022	31.12.2021
Geçmiş yıllar karları veya zararları	-590.413	-112.348
Toplam	-590.413	-112.348

19. SATIŞLAR VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Şirketin 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihi itibarıyla satışları aşağıdaki gibidir.

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Diğer gelirleri	14.983	40.028
Toplam	14.983	40.028

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

20. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

Şirketin genel yönetim giderlerine ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
İşçi ücret ve giderleri	-152.044	-434.535
Amortisman giderleri	-35.366	-15.006
Danışmanlık giderleri	-31.360	-10.320
Malzeme giderleri	-951	-3.345
Aydınlatma, ısıtma ve su giderleri	-9.075	-4.267
Diğer çeşitli giderler	-217.428	-144.504
Toplam	-446.224	-611.977

21. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Şirket'in 31.12.2022-01.01.2022 dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirleri aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Kur farkı gelirleri	114.463	1
Toplam	114.463	1

Şirket'in 31.12.2022 – 01.01.2021 dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderleri aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Kur farkı giderleri	-5.239	-2
Muhtelif giderler	-6.424	-5.945
Toplam	-11.663	-5.947

22. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Şirket'in 31.12.2022 – 01.01.2022 dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Kısa vadeli borçlanma giderleri	-983	-528
Toplam	-983	-528

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Şirket'in 31.12.2022 – 01.01.2022 dönemine ait finansman gelirleri aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Faiz gelirleri	11.341	-
Tahvil gelirleri	653.189	-
Toplam	664.530	-

23. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirketin 31.12.2022 – 31.12.2021 dönemine ait hisse başına karı/zararı aşağıdaki gibidir;

	1.01.2022	1.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Dönem Karı/Zararı	274.775	-478.065
Hisse Sayısı	36.000.000	5.100.000
Hisse Başına Kar/Zarar	0,008	-0,094

Hisse başına kazanç / (zarar), dönem net karı veya zararının cari dönemde adi hisse senedi sahiplerine ait adi hisse senetleri adedinin ağırlıklı ortalamasına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

24. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan kurul kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir;

	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	25.000	-
Toplam	25.000	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kredi Riski: Şirket'in kredi riski esas olarak ticari alacaklarından doğabilmektedir. Şirket yönetimi, ticari alacaklarını geçmiş tecrübeler ve cari ekonomik durumu göz önüne alarak değerlendirmektedir. Şirket yönetimi ticari alacakları ile ilgili ek risk öngörmemektedir.

31.12.2022	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)		-	-	41.241	30.207.950	1.265
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	41.241	30.207.950	1.265
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

31.12.2021	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)		-	-	1.241	4.627	649
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	1.241	4.627	7.932
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Likidite Riski : İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit ve menkul kıymet tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

31.12.2022						
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Borçlanmalar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	1.273.798	1.273.798	1.257.640	-	16.158	-
Ticari borçlar	1.249.930	1.249.930	1.249.930	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	4.530	4.530	4.530	-	-	-
Diğer borçlar	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş gelirler	-	-	-	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	3.180	3.180	3.180	-	-	-
Uzun vadeli karşılıklar	16.158	16.158	-	-	16.158	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

31.12.2021						
Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Borçlanmalar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Vadeler	Defter Değeri	Nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	87.700	87.700	-	-	7.684	-
Ticari borçlar	69.457	69.457		-	-	
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	2.934	2.934		-	-	
Diğer borçlar	-	-		-	-	
Ertelenmiş gelirler	-	-		-	-	
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	7.625	7.625		-	-	
Uzun vadeli karşılıklar	7.684	7.684	-	-	7.684	-

PAYCO ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tabloları Açıklayıcı Dipnotlar
(Tutarlar Aksi Belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") Olarak İfade Edilmiştir)

Kur Riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket kur riskine maruz kalmamıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para cinsinden varlık veya yükümlülüğü, Hedge işlemleri ve ithalat/ihracat işlemleri bulunmadığından Döviz Pozisyonu Tablosu ve Döviz Duyarlılık Analizi Tabloları verilmemiştir.

Faiz Oranı Değişim Riski

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla değişken faizli borçlanması bulunmamaktadır.

Sermaye Risk Yönetimi

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için Şirket'in faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Şirket, sermaye yeterliliğini borç / sermaye oranını kullanarak izlemektedir. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır.

	31.12.2022	31.12.2021
-Toplam yükümlülükler	1.628.706	87.700
Eksi: Nakit ve nakit benzeri değerler	-30.209.215	-5.276
Net borç	-28.580.509	82.424
Toplam özsermaye	35.683.951	4.509.537
Toplam sermaye	7.103.442	4.591.961
Borç/sermaye oranı	-4,02	0,02

26. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.