

**UPT  deme Hizmetleri ve
Elektronik Para Anonim Şirketi**

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

İçindekiler

	Sayfa
Finansal Durum Tablosu	1-2
Kar veya Zarar Tablosu	3
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	4
Özkaynak Değişim Tablosu	5
Nakit Akış Tablosu	6
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar	7-45



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 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 2020 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.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler 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 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.



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.

Hasılatın Muhasebeleştirilmesi

Hasılatın muhasebeleştirilmesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.6'ya bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirmiş olduğu toplam 70.305.405 TL tutarında hasılatı bulunmaktadır. Hasılatın konsolide finansal tablolar içerisindeki tutarsal büyüklüğü, toplam hasılat tutarının komisyon gelirlerinden elde edilmesi, Grup operasyonlarının niteliği gereği hasılat tutarının çok sayıda işlemten oluşması nedeniyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Grup yönetiminin hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir. Bilgi sistemleri uzmanları ile beraber hasılatın muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Hasılat tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini test etmek için, analitik prosedürler uygulanmış ve hesap dönemi içerisinde gerçekleşen işlemlerden seçilen örneklem üzerinden fatura ve diğer destekleyici belgelerle uyumu kontrol edilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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.



Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir 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:

- 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 tahminlerinin ve 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 halinde, raporumuzda, konsolide 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, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Edal Tilmak, SKMM

Sorumlu Denetçi

9 Nisan 2021

İstanbul, Türkiye

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Bilançosu
(Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Dipnotlar		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Varlıklar			
Dönen varlıklar		93.988.876	45.977.477
Nakit ve nakit benzerleri	5	61.500.731	23.215.017
Ödeme fonları koruma hesabı	5	10.244.494	6.767.709
Finansal yatırımlar	6	21.663.079	15.368.964
Ticari alacaklar	7	447.596	-
Diğer alacaklar	9	89.715	25.975
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	8	6.370	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		83.345	25.975
Peşin ödenmiş giderler	10	43.261	599.812
Duran varlıklar		2.708.754	4.890.238
Maddi duran varlıklar	11	1.481.623	1.764.771
Maddi olmayan duran varlıklar	12	1.201.671	3.125.467
Peşin ödenmiş giderler	10	25.460	-
Toplam varlıklar		96.697.630	50.867.715

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Bilançosu
(Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler		40.407.057	12.887.192
Ticari borçlar	7	624.527	542.143
-İlişkili taraflara ticari borçlar	8	121.206	387.547
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		503.321	154.596
Diğer borçlar	9	25.438.733	3.438.364
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	10.476.740	6.576.047
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	14	2.283.257	1.247.299
Dönem karı vergi yükümlülüğü	19	1.149.000	710.739
Diğer karşılıklar	13	434.800	372.600
Uzun vadeli yükümlülükler		830.031	626.228
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	657.541	361.871
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	19	172.490	264.357
Özkaynaklar		55.460.542	37.354.295
Ödenmiş sermaye	15	20.500.000	20.500.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler:			
- Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kayıpları		(326.532)	(219.219)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler:			
- Yabancı para çevrim farkları		1.293.815	-
Yasal yedekler	15	3.795.859	3.795.859
Geçmiş yıl karları		13.277.655	3.698.915
Net dönem karı		16.919.745	9.578.740
Toplam kaynaklar		96.697.630	50.867.715

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Hasılat	16	70.335.400	49.900.453
Satışların maliyeti (-)	16	(40.459.194)	(29.642.661)
Brüt satış karı		29.876.206	20.257.792
Genel yönetim giderleri (-)	17	(7.121.457)	(6.299.308)
Satış ve pazarlama giderleri (-)	17	(7.520.901)	(5.625.314)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	18	321.862	1.182.602
Esas faaliyetlerden diğer giderler	18	(46.160)	(594.403)
Esas faaliyet karı		15.509.550	8.921.369
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	20	3.225.583	2.585.694
Yatırım faaliyetlerinden giderler	20	(74.652)	(36.793)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		18.660.481	11.470.270
Finansman geliri	19	3.859.181	1.313.158
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		22.519.662	12.783.428
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(5.599.917)	(3.204.688)
Dönem vergi gideri	21	(5.988.332)	(2.609.598)
Ertelenmiş vergi gelir / (gideri)	21	388.415	(595.090)
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		16.919.745	9.578.740
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(107.313)	(82.626)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç / kayıpları		(134.142)	(105.934)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları ertelenmiş vergi etkisi		26.829	23.308
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		1.293.815	-
Yabancı para çevrim farkları		1.617.192	-
Yabancı para çevrim farklarının ertelenmiş vergi etkisi		(323.377)	-
Net diğer kapsamlı gelir		1.186.502	(82.626)
Toplam kapsamlı gelir		18.106.247	9.496.114

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Birikmiş Karlar		
Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Yasal Yedekler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Yabancı para çevrim farkları	Geçmiş Yıllar Karları	Net Dönem Karı/(Zararı)	Toplam Özkaynaklar	
1 Ocak 2019 itibarıyla bakiye	20.500.000	2.009.828	(136.593)	-	3.455.299	13.499.716	39.328.250	
Yasal yedeklere transferler	-	1.786.031	-	-	-	-	1.786.031	
Geçmiş yıl karlarına transferler	-	-	-	-	12.093.616	(13.499.716)	(1.406.100)	
Ödenen temettüler	-	-	-	-	(11.850.000)	-	(11.850.000)	
Toplam kapsamlı gelir	-	-	(82.626)	-	-	9.578.740	9.496.114	
31 Aralık 2019 itibarıyla bakiye	16 20.500.000	3.795.859	(219.219)	-	3.698.915	9.578.740	37.354.295	
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye	20.500.000	3.795.859	(219.219)	-	3.698.915	9.578.740	37.354.295	
Yasal yedeklere transferler	-	-	-	-	-	-	-	
Geçmiş yıl karlarına transferler	-	-	-	-	9.578.740	(9.578.740)	-	
Ödenen temettüler	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam kapsamlı gelir/gider	-	-	(107.313)	1.293.815	-	16.919.745	18.106.247	
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiye	16 20.500.000	3.795.859	(326.532)	1.293.815	13.277.655	16.919.745	55.460.542	

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

	Dipnotlar	Cari Dönem Bağımsız denetimden geçmiş	Geçmiş Dönem Bağımsız denetimden geçmiş
		1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Net dönem karı		16.919.745	9.578.740
Vergi öncesi dönem karının mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	11, 12	2.301.878	2.988.949
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler, net	14	2.403.773	(331.668)
Gerçekleşmemiş kur farkı gelir/giderleri		-	460.496
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	19	5.815.842	3.204.688
Faiz giderleri/(gelirleri) ile ilgili düzeltmeler		(921.773)	(710.527)
Beklenen kredi zararı ile ilgili düzeltmeler		62.200	(3.106)
Dava karşılıkları ilgili düzeltmeler, net	13		(996.379)
Gerçeğe uygun değer farkı ile ilgili düzeltmeler		(663.079)	115.135
Duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazançlar ile ilgili düzeltmeler		-	(50.249)
İşletme sermayesindeki değişimlerden önceki faaliyet gelirleri		25.918.586	14.256.079
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:			
Ticari alacaklardaki azalış (artış)		(447.596)	140
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış (artış)		(1.945.587)	81.707
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış (artış)		531.091	(167.396)
Ticari borçlardaki artış (azalış)		82.384	(61.552)
Diğer varlıklardaki (artış) azalış		22.000.369	(7.104.390)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki azalış (artış)		3.793.380	7.420.793
Diğer uzun vadeli yükümlülükler		-	(50.095)
Ödenen vergi	21	(5.550.071)	(2.571.693)
Ödenen prim	14	(1.050.000)	(1.535.000)
Ödenen kıdem tazminatları	14	(43.948)	(124.422)
Faaliyetlerden elde edilen/ (kullanılan) nakit akışları		43.288.608	10.144.171
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(5.730.650)	(5.052.855)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	137.863
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11,12	(1.021.387)	(554.137)
Alınan faizler		921.773	710.527
Finansal yatırımlardaki azalış		(5.631.036)	(5.347.108)
Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		-	(11.850.000)
Ödenen temettüleri		-	(11.850.000)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış		37.557.958	5.091.316
Yabancı para çevirim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		730.519	-
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	5	23.215.017	18.236.478
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	5	61.503.494	23.215.017

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

1. Grup'un Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi ("Şirket"), Türkiye'de faaliyet gösteren bir şirkettir. Şirket'in kayıtlı ofis adresi Maltepe Mahallesi, Davutpaşa Caddesi, Cebe Ali Bey Sokak No:7 Zeytinburnu / İstanbul, Türkiye'dir.

Şirket'in %100'ü Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'ne aittir. Şirket, 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. Şirket 2 Eylül 2014 tarihinde Ticaret Siciline tescil edilmiştir. Şirket faaliyet iznini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") 9 Temmuz 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla Şirket'in 70 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 68).

Bağlı Ortaklık

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tam konsolide edilen UPT Lithuania UAB'nin %100'üne sahiptir (31 Aralık 2019: UPT Lithuania UAB : %100)

Bu rapor kapsamında Şirket ve konsolidasyona dâhil edilen bağlı ortaklık hep birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. Konsolidasyona dâhil edilen bağlı ortaklığın faaliyet alanları aşağıda açıklanmıştır:

Bağlı Ortaklık Hakkında Bilgi

UPT Lithuania UAB:

UPT Lithuania UAB'ın ana faaliyet konusu para transferi hizmetleridir. UPT Lithuania UAB Upès g. 23, LT-08128 Vilnius adresinde kurulmuştur. 2019 senesi içerisinde herhangi bir faaliyette bulunmamaktadır. Grup, UPT Lithuania UAB'ı %100 oranındaki hisselerini 4 Aralık 2019 tarihinde 600.000 EUR bedel sermaye ile kurmuştur. Henüz bir proje çalışması bulunmamaktadır.

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

Finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan önemli muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

a) Ölçüm Esasları

Finansal tablolar gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen finansal araçlar haricinde tarihi maliyetler üzerinden hazırlanmıştır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünde ve açıklamalarında kullanılan yöntemler ayrıca Not 2'de belirtilmiştir.

b) Geçerli ve Sunum Para Birimi

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket'in sunum ve geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Şirket'in bağlı ortaklığı UPT Lithuania UAB'ın geçerli para birimi Avro'dur.

Geçerli para birimi Avro olan yurtdışı bağlı ortaklığın bilanço varlık ve yükümlülük kalemleri TL olarak sunulurken ilgili raporlama tarihindeki kur ile; gelir ve giderler ilgili dönemin ortalama kuruyla, özkaynak kalemleri işlemlerin gerçekleştiği tarihin kuruyla (tarihi maliyet) değerlendirilir. Gelir ve gider hesapları ile özkaynak kalemlerinin çevrimden doğan çevrim farkları, diğer kapsamlı gelir tablosunda yabancı para çevrim farkları olarak muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası Avro alış kurları ve yıllık ortalama kurlar aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Avro/TL-Bilanço tarihi itibarıyla	9.0079	6.6506
Avro/TL-Dönemsel ortalama	9.1240	6.6402

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2.2 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”lere) Uygunluk Beyanı

Grup’un konsolide finansal tabloları, TFRS’lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS’ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

2.2 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”lere) Uygunluk Beyanı (devamı)

Konsolide finansal tablolar, KGK tarafından 14 Aralık 2019 tarihinde güncellenerek 30978 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

Konsolide finansal tabloların onaylanması:

Konsolide finansal tablolar Grup Yönetim Kurulu tarafından 9 Nisan 2021 tarihinde onaylanmıştır. Bu konsolide finansal tabloları, Şirket Genel Kurul’unun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

2.3 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Bağlı ortaklık

Bağlı ortaklıklar, Grup tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Grup yatırım yapılan bir işletmeyi değişken getirilerine maruz kaldığı ya da bu değişken getiriler üzerinde hak sahibi olduğu ve bu getirileri yatırım yapılan işletme üzerindeki gücüyle etkileme imkanına sahip olduğu durumda yatırım yapılan işletmeyi kontrol etmektedir. Bağlı ortaklıkların konsolide finansal tabloları kontrolün başladığı ve kontrolün sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

	Şirket ve bağlı ortaklıklar tarafından sahip olunan doğrudan payı %		Etkin ortaklık payı %	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
UPT Lithuania UAB. ⁽¹⁾	100,00	100,00	100,00	100,00

(1) UPT Lithuania UAB 4 Aralık 2019 tarihinde kurulmuştur.

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 tablosuna dahil edilir.

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

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

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Grup’un cari dönem konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

Şirket, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında “Esas faaliyetlerden diğer giderler” hesabında yer alan 1.313.158 TL tutarındaki kambiyo zararlarını “Finansman geliri” hesabına, “Finansman gelirleri” hesabında yer alan 1.823.774 TL tutarındaki menkul kıymet satış karlarını ve 710.527 TL tutarındaki faiz gelirlerini “Yatırım faaliyetlerinden gelirler” hesabına, “Yatırım faaliyetlerinden gelirler” hesabındaki 36.793 TL tutarındaki diğer yatırım faaliyetlerinden zararlar bakiyesini “Yatırım faaliyetlerinden giderler” hesabına, “Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar” hesabında yer alan 11.296 TL tutarındaki peşin ödenmiş stopaj vergisi varlığı “Dönem karı vergi yükümlülüğü” hesabına sınıflandırılmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikaları konsolide finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde, Grup tarafından tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Finansal Araçlar

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü

Grup'un TFRS 9'a göre finansal varlıklarını nasıl sınıflandırdığı, ölçtüğü ve ilgili gelir ve giderleri nasıl muhasebeleştirdiği konusunda detaylı bilgi aşağıda sunulmuştur.

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer ("GUD") farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – borçlanma araçları; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen - özkaynak araçları veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkların sınıflandırılması, genellikle, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine dayanmaktadır. Standart kapsamında saklı türevlerin finansal varlıktan ayrılma zorunluluğu ortadan kaldırılmış olup bir hibrid sözleşmenin bir bütün olarak ne şekilde sınıflandırılacağı değerlendirilmelidir.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların 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.

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden ölçülen ve önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür.

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar:

Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dâhil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Grup'un finansal varlıkları finansal yatırımlar, ticari alacaklar, diğer alacaklar ve nakit ve nakit benzerlerinden oluşmaktadır; bu finansal varlıklar TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflanması ve ölçümü (devamı)

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dâhil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kar veya zararda yeniden sınıflandırılır.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

ii. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

TFRS 9, "beklenen kredi zararları" modelini uygulamaktadır. Beklenen kredi zararları modeli itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklara ve sözleşme varlıklarına uygulanır ancak özkaynak araçlarına yapılan yatırımlara uygulanmaz. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklar ticari alacaklar, diğer alacaklar ve nakit ve nakit benzerlerinden oluşmaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

ii. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Grup, TFRS 9 kapsamında aşağıda belirtilen kalemleri için beklenen kredi zarar karşılığını kayıtlarına alır:

- itfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;

Grup, zarar karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararlarından ölçülen aşağıdaki kalemler dışında kalanlar için, ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan zarar karşılığı hesaplar:

- ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmayan banka bakiyeleri

Ticari alacaklar, diğer alacaklar, diğer varlıklar ve sözleşme varlıkları için zarar karşılıkları her zaman ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülür. Bir finansal varlıktaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artıp artmadığı belirlenirken ve beklenen kredi zararları tahmin edilirken, aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiler dikkate alınır. Bunlar, Grup'un geçmiş deneyimlerine ve bilinçli kredi değerlendirmelerine dayanan niteliksel ve sayısal bilgileri ve analizleri ve ileriye yönelik bilgileri içerir.

Grup, vadesini 30 gün geçen finansal varlıkların kredi riskinde önemli bir artış olduğunu kabul eder. Grup, aşağıdaki durumlarda finansal varlıkların temerrütte olduğunu kabul eder:

- Borçlunun Grup'a olan yükümlülüklerini, Grup teminatları bozdurmak gibi aksiyonlara başvurmadan önce (eğer teminatlar mevcutsa), tam olarak yerine getirmesi muhtemel değil ise; veya finansal varlık vadesini 90 günden fazla aşmışsa.

Grup, banka bakiyelerinin risk derecelendirmelerinin uluslararası tanımıyla "yatırım notu"na eşit olması durumunda bunların düşük kredi riskine sahip olduğunu kabul eder.

Ömür boyu beklenen kredi zararları, bir finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinin bir sonucudur.

12 aylık beklenen kredi zararları, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısımdır. Beklenen kredi zararlarının ölçüleceği azami süre, Grup'un kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

Grup, her raporlama döneminde itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların kredi-değer düşüklüğü olup olmadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır.

Aşağıdaki olaylara ilişkin gözlemlenebilir veriler finansal varlığın kredi-değer düşüklüğüne uğramış olduğunu gösteren kanıtlardır:

- Borçlunun önemli finansal sıkıntı içinde olması;

- Temerrüt nedeniyle bir sözleşme ihlalinin meydana gelmesi;

- Ekonomik veya sözleşmeye bağlı nedenlerle, borçlunun içine düştüğü finansal sıkıntıdan dolayı alacaklının borçluya normal şartlarda düşünmediği bir ayrıcalık tanıması;

- Borçlunun iflasının veya başka bir finansal yeniden yapılanmaya gireceğinin muhtemel olması; veya

- Finansal sıkıntılar nedeniyle bu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilme olanağına sahip ve önemli tutarda değer kaybı riski taşımayan diğer kısa vadeli yatırımlardır (Not 5).

Ticari alacaklar

Ticari alacaklar öncelikle fatura bedelleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır ve ilk kayıt tarihinden sonra, iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden taşınmaktadır. Faiz içermeyen kısa vadeli alacaklar, iskonto tutarı önemli olmadığı ölçüde fatura tutarları ile yansıtılmaktadır.

Ticari ve diğer borçlar

Ticari ve diğer borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlara alınır. Kısa vadeli belirlenen bir faizi olmayan ticari borçlar içerdiği faiz etkisinin önemli olmadığı durumlarda fatura değeri ile yansıtılmaktadır.

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, konsolide 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 plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedirler. Maddi duran varlıklar, kapasitelerinin tam olarak kullanılmaya hazır olduğu durumda aktifleştirilmekte ve amortismanına tabi tutulmaktadır. Varlık, yatırımın tamamlanmasından sonra ilgili varlık kategorisine aktarılır.

Amortisman doğrusal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Faydalı ömür (yıl)</u>
Tesis makine ve cihazlar	4
Özel maliyetler	5

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

Maddi duran varlıkların kullanıma geçmesinden sonra ortaya çıkan tamir, bakım ve onarım gibi harcamalar gerçekleştikleri dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Yapılan harcamaların maddi duran varlıktan gelecekte elde edilmesi beklenen ekonomik faydaları arttırması muhtemel ise ve maliyetleri güvenilir bir şekilde ölçülebiliyorsa, bu harcamalar da ek bir maliyet olarak maddi duran varlıklar üzerinde aktifleştirilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, lisanslar ve yazılımlardan oluşmaktadır. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar ilk olarak maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Varlıkların ilk kez kayıtlara alınmalarının ardından, maddi olmayan duran varlıklar maliyetlerinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlık harcamaları aktifleştirilir ve varlıklar kullanıma hazır olduğunda itfa edilmeye başlanır.

Maddi olmayan duran varlık itfa payları ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal itfa yöntemi kullanılarak hesaplanması sonucu muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Faydalı ömür (yıl)</u>
Lisans	5
Yazılımlar	3-10

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

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklarda Değer Kaybı

Grup, her bilanço döneminde maddi ve maddi olmayan duran varlıkların değer kaybına ilişkin bir gösterge olup olmadığını değerlendirmektedir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, değer düşüklüğü tutarını belirleyebilmek için o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilmektedir. Varlığın tek başına geri kazanılabilir tutarının hesaplanmasının mümkün olmadığı durumlarda, o varlığın ait olduğu nakit üreten biriminin geri kazanılabilir tutarı hesaplanmaktadır.

Kullanıma hazır hale gelmeyen maddi olmayan varlıklar her yıl ve değer kaybına ilişkin bir gösterge olduğunda değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklarda Değer Kaybı (devamı)

Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Kullanımdaki değer tespiti için, geleceğe ait tahmini nakit akımları, paranın zaman değeri ve varlığa özgü riskleri yansıtan vergi öncesi iskonto oranı kullanılarak bugünkü değerine indirilmektedir. Varlığın (veya nakit üreten birimin) geri kazanılabilir tutarının, defter değerinden daha az olması durumunda varlığın (veya nakit üreten birimin) defter değeri, geri kazanılabilir tutarına indirilmektedir. Bu durumda oluşan değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Değer düşüklüğünün iptali nedeniyle varlığın veya (nakit üreten birimin) kayıtlı değerinde meydana gelen artış, önceki yıllarda değer düşüklüğünün finansal tablolara alınmamış olması halinde oluşacak olan defter değerinin (amortisman tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama işlemleri

Kiracı durumunda Grup

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

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

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama işlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Grup (devamı)

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür. Grup, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

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

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Grup bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir. Bu maliyetler, stok üretimi için katlanılmadıkları sürece ilgili kullanım hakkı varlığına dâhil edilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortisman tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Grup, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortisman tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

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

Grup, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir.

Kolaylaştırıcı uygulama olarak, TFRS 16 bir kiracıya, kirayla ilişkili olmayan kalemleri ayrı sunmaması ve tüm kiralamaları ve kirayla ilişkili olmayan kalemleri tek bir kiralama sözleşmesi olarak muhasebeleştirilmesi konusunda izin vermektedir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Gelir vergisi işletme birleşmeleri veya doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir ile ilişkilendirilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

i) Dönem vergisi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Grup'un cari vergi yükümlülüğü raporlama tarihi itibarıyla yasalaşmış ya da yasalaşması kesin olan vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

ii) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yükümlülük yöntemine göre 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 bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan kapsamlı gelir ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan kapsamlı gelir ile ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı durumlarda, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlıkları, her raporlama döneminde yeniden değerlendirilir ve gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara alınır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

iii) Vergi riski

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, Grup belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gereken ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. Grup, vergi kanunu ve geçmiş tecrübelerine dayanarak yaptığı değerlendirmede vergi incelemesinden geçmemiş dönemler için vergi karşılıklarının yeterli olduğuna inanmaktadır. Bu değerlendirme gelecek ile ilgili birçok mesleki kanaat içeren tahmin ve varsayımlara dayanmaktadır. Grup'un vergi yükümlülüğünün yeterliliği ile ilgili değerlendirmesini değiştirecek yeni bilgiler ortaya çıkması durumunda vergi yükümlülüğündeki bu değişim, bu durumun belirlendiği döneme ait vergi giderini etkileyecektir.

Finansman Gelirleri ve Finansman Giderleri

Grup'un finansman geliri ve finansman maliyetleri, yatırımlardan elde edilen faiz geliri, banka masrafları, finansal varlık ve yükümlülükler üzerindeki yabancı para kazancı veya kaybı ve iskonto giderlerini içerir. Faiz geliri kar veya zararda etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Özellikle bir varlığın elde edilmesi, inşası veya üretilmesi ile direkt ilişkilendirilemeyen borçlanma etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanarak kar veya zarara kaydedilir.

Hasılat

Hasılatın muhasebeleştirilmesi için genel model

TFRS 15 uyarınca müşterilerle yapılan tüm sözleşmeler için hasılatın muhasebeleştirilmesinde beş aşamalı yaklaşım izlenir.

Aşama 1: Sözleşmenin tanımlanması

Bir sözleşme ancak yasal olarak uygulanabilir, tahsilatı gerçekleştirilebilir, mal ve hizmetlere ilişkin haklar ve ödeme koşulları tanımlanabilir olduğunda sözleşmenin ticari öze sahip olması, sözleşmenin taraflarca onaylanması ve taraflarca yükümlülüklerinin yerine getirilmesi taahhüt edilmesi şartlarının tamamının karşılanması durumunda, bu sözleşme TFRS 15 kapsamında değerlendirilir.

Sözleşmeler tek bir ticari paket olarak müzakere edildiğinde ya da bir sözleşmede diğer sözleşme ile mallara veya hizmetlere (ya da malların veya hizmetlerin bir kısmına) bağlı olması durumunda, sözleşmeler kapsamında tek bir yükümlülük olduğunda, Grup sözleşmeleri tek bir sözleşme olarak değerlendirir.

Aşama 2: Edim yükümlülüklerinin tanımlanması

Grup, "edim yükümlülüğünü" hasılatın muhasebeleştirilmesi için bir hesap birimi olarak tanımlar. Grup müşteriyle yaptığı bir sözleşmede taahhüt ettiği mal veya hizmetleri değerlendirir ve aşağıdakilerden birini devretmeye yönelik müşteriye verdiği her bir taahhüdü bir edim yükümlülüğü olarak belirler:

- (a) Farklı bir mal veya hizmeti (veya bir mal veya hizmetler paketini) ya da
- (b) Büyük ölçüde benzerlik gösteren ve müşteriye devir şekli aynı olan farklı bir mal veya hizmetler serisini.

Grup, sözleşmede yer alan bir mal veya hizmeti, sözleşmedeki diğer taahhütlerden ayrı bir şekilde tanımlayabiliyor ve müşterinin söz konusu mal veya hizmetten tek başına veya kullanımına hazır diğer kaynaklarla birlikte faydalanmasını sağlıyor ise farklı bir mal veya hizmet olarak tanımlar. Bir sözleşme, esas olarak aynı olan bir dizi farklı mal veya hizmet sunma taahhüdünü içerebilir. Sözleşme başlangıcında, bir işletme mal veya hizmet serisinin tek bir edim yükümlülüğü olup olmadığını belirler.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

Grup, işlem fiyatını belirlemek için sözleşme kapsamındaki yükümlülüğünü yerine getirdikten sonra ne kadarlık bir tutarı elde etmeyi beklediğini değerlendirir. Değerlendirme yapılırken, sözleşmenin değişken tutarlara ilişkin unsurları ve önemli bir finansman bileşeni içerip içermediğini göz önünde bulundurulur.

Önemli finansman bileşeni

Grup, taahhüt edilen mal veya hizmetin nakit satış fiyatını yansıtan tutarı, önemli bir finansman bileşeninin etkisi için ödemesi taahhüt edilen tutar ile gözden geçirir. Pratik bir uygulama olarak, Grup, sözleşmenin başlangıcında, müşteri ödemesi ile mal veya hizmetlerin transferi arasındaki sürenin bir yıl veya daha kısa olmasını beklemesi durumunda, önemli bir finansman bileşeninin etkilerine ilişkin işlem fiyatını düzeltmez. Grup'un dönem içinde yerine getirdiği yükümlülükler ile alınan avansların ve ödeme planının geniş ölçüde uyumlu olduğu durumlarda, Grup, yükümlülüğü yerine getirmesi ile ödeme arasındaki sürenin asla 12 aydan fazla olmayacağını değerlendirmektedir.

Değişken bedel

Grup, fiyat imtiyazları, teşvikler, performans primleri, erken tamamlama primleri, fiyat ayarlama maddeleri, cezalar, iskontolar veya benzeri değişken bedellere neden olabilecek kalemlerin müşteri sözleşmesinde var olup olmadığını tespit eder.

Aşama 4: İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı

Farklı mal veya hizmetler tek bir sözleşmeye göre teslim edilmesi durumunda, sözleşme bedeli ayrı mal veya hizmetlerin (farklı edim yükümlülükleri) nispi tek başına satış fiyatlarına dayalı olarak dağıtılır. Doğrudan gözlemlenebilir tek başına satış fiyatları mevcut değilse, sözleşmelerdeki toplam bedel, beklenen maliyet artı kar marjı bazında dağıtılır.

Aşama 5: Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Grup, aşağıdaki koşullardan herhangi biri yerine getirildiğinde geliri zamana yayılı olarak muhasebeleştirir:

- Müşterinin eş zamanlı olarak, işletmenin sağladığı faydalardan yararlanması ve bu faydaları tüketmesi durumunda;
- İşletmenin varlığı oluşturdukça veya geliştirdikçe, oluşturulan veya geliştirilen varlığın kontrolünün aynı anda müşteriye geçmesi durumunda ya da
- Grup'un yerine getirdiği yükümlülüğün, Grup'un kendisi için alternatif kullanımı olan bir varlık oluşturmaması ve Grup'un o güne kadar tamamlanan yükümlülüğe karşılık yapılacak ödeme üzerinde hukuken icra edilebilir bir tahsil hakkının bulunması durumunda.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

Zaman içinde yerine getirilen her bir edim yükümlülüğü için, Grup, malların veya hizmetlerin kontrolünü müşteriye devretmeyi gösteren tek bir ilerleme ölçüsü seçer. Grup, güvenilir bir şekilde gerçekleştirilen işi ölçen bir yöntem kullanır. Grup, girdi yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına yönelik ilerlemeyi ölçmek için yapılan maliyetleri kullanır ve çıktı yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına doğru ilerlemeyi ölçmek için transfer edilen birimleri kullanır.

Eğer bir edim yükümlülüğü zaman içinde yerine getirilmiyorsa, o zaman Grup, malların veya hizmetin kontrolünü müşteriye transfer ettiği zaman hasılatı muhasebeleştirir.

Grup tarafından sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için mutlaka katlanması gereken maliyetin, söz konusu sözleşme kapsamında elde edilmesi beklenen ekonomik faydayı aştığı durumlarda TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca bir karşılık ayırmaktadır.

Yabancı Para Cinsinden İşlemler

Grup, yabancı para cinsinden yapılan işlemleri ilgili geçerli para birimine çevirirken işlem tarihinde geçerli olan ilgili kurları esas almaktadır. Bilançoda yer alan yabancı para birimi cinsinden parasal varlıklar ve borçlar raporlama tarihindeki döviz kurları kullanılarak ilgili geçerli para birimlerine çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin veya parasal kalemlerin geçerli para birimine çevrilmesinden doğan kur farkı gider veya gelirleri ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Sermaye ve Temettüleri

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları:

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

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda konsolide finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Zarara sebebiyet verecek sözleşmelerden kaynaklanan mevcut yükümlülükler, karşılık olarak hesaplanır ve muhasebeleştirilir. Grup’un, sözleşmeye bağlı yükümlülüklerini yerine getirmek için katlanılacak kaçınılmaz maliyetlerin bahse konu sözleşmeye ilişkin olarak elde edilmesi beklenen ekonomik faydaları aşan sözleşmesinin bulunması halinde, zarara sebebiyet verecek sözleşmesinin var olduğu kabul edilir.

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 konsolide finansal durum tablosu 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Grup tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TFRS 17'nin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1'de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler) (devamı)

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Grup, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdırlar.

Kiracılar için COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar - TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler'in yürürlük tarihi, 1 Haziran 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından, Ağustos 2020'de, 2019'da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından da 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır;

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler) (devamı)

Alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK, 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamış ve ardından KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında TFRS Standartlarının uygulanması; ve

- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

Projesinin 2. Aşamasında UMSK, UFRS 9 Finansal Araçlar, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve UFRS 16 Kiralamalar'daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili olarak değiştirmiş ve KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esnasındaki değişiklikler;

- riskten korunma muhasebesi; ve

- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'te Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020’de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır. UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanılması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 37 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

UFRS’deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için KGK tarafından 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi UFRS'deki iyileştirmeler (devamı)

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16 (a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS'lere geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için "% 10 testinin" gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde -, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4. Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların TFRS'ye uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolarda kayıtlara alınan tutarlar üzerinde önemli etkisi olan muhasebe politikalarının uygulanan mesleki kanaatlere ilişkin bilgileri aşağıda belirtilen dipnotlarda açıklanmıştır:

- Dipnot 11. 12 - Maddi ve maddi olmayan varlıkların faydalı ömürleri
- Dipnot 21 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	7.058.812	3.529.899
Bankalar	38.628.584	19.690.377
- Vadeli mevduat	95.409	-
- Vadesiz mevduat (Aktif Yatırım Bankası A.Ş.) – YP (Not 8)	38.533.175	19.690.377
Ters repo işlemlerinden alacaklar (*)	15.816.098	-
Beklenen kredi zararları	(2.763)	(5.259)
Bilançada yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	61.500.731	23.215.017
Nakit ve nakit benzerlerine ait faiz gelir reeskontları	-	-
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	61.500.731	23.215.017

(*) 1 Ocak 2021 vadeli ve %17 repo faiz oranı olan tek gecelik işlem den oluşmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşölerek gösterilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri	61.503.494	23.220.276
	61.503.494	23.220.276

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Grup'un bloke mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden 15.816.098 TL tutarında alacağı bulunmamaktadır (2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un ödeme fonları koruma hesabı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödeme fonları koruma hesabı (Not 8)	10.244.494	6.767.709
	10.244.494	6.767.709

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6. Finansal yatırımlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nominal değeri	Kayıtlı değeri	Nominal değeri	Kayıtlı değeri
Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	21.000.000	21.663.079	2.520.000	15.031.526
		21.663.079		15.031.526

Özel sektör kira sertifikasının en ileri vade tarihleri ve kupon faiz oranı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Faiz Oranı	Vade tarihi
Özel sektör kira sertifikası (Sukuk) (*)	%10.5	25 Nisan 2030
(*) Kupon ödemeleri 91 günde 1 yapılmaktadır.		
31 Aralık 2019	Faiz Oranı	Vade tarihi
Özel sektör kira sertifikası (Sukuk) (*)	%3.5	10 Mayıs 2024

(*) Kupon ödemeleri 182 günde 1 yapılmaktadır.

7. Ticari alacak ve borçlar

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ticari alacaklar	447.596	-
Toplam kısa vadeli ticari alacaklar	447.596	-

b) Ticari borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ticari borçlar	503.321	154.596
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 8)	121.206	387.547
Toplam kısa vadeli ticari borçlar	624.527	542.143

İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar; ticari faaliyetin devamı için yapılan harcamalardan kaynaklanan ödenmemiş tutarları kapsamaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8. İlişkili taraf açıklamaları

Finansal tablolarda ortaklar, önemli yönetim personeli, yönetim kurulu üyeleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile iştirak ve müştereken kontrol edilen ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraf bakiyeleri

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019		
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar	Ticari Alacaklar	Ticari Borçlar
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	-	6.370	64.544	-	383.891
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-	56.027	-	3.656
Çalık Holding A.Ş.	-	-	635	-	-
	-	6.370	121.206	-	387.547

Grup ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Ana ortaklık tarafından yönetilen Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'deki mevduat/repo işlemleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadesiz mevduat	38.533.175	19.690.377
Ödeme fonları koruma hesabı	10.244.494	6.767.709
	48.777.669	26.458.086

Grup'un ana ortaklık ve ilişkili taraflar ile yaptığı finansal yatırımların detayı aşağıda açıklanmıştır.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nominal değeri	Kayıtlı değeri	Nominal değeri	Kayıtlı değeri
Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	21.000.000	21.663.079	2.520.000	15.031.526
		21.663.079		15.031.526

İlişkili taraf açıklamaları

Grup 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap döneminde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de duran mevduatlarından toplam 921.773 TL mevduat faiz geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2019: 632.288 TL mevduat faiz geliri).

Grup 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap döneminde ilişkili taraflar ile yaptığı finansal yatırımlardan toplam 2.303.554 TL menkul kıymet satış geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2019: 1.823.775 TL Menkul kıymet satış geliri).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde, üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar tutarları aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	2.616.602	2.680.087
	2.616.602	2.680.087

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

9. Kısa vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar (*)	83.345	25.402
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not 8)	6.370	-
Verilen depozito ve teminatlar	-	573
	89.715	25.975

(*) İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar bakiyesi icra dairesinden alacaklardan oluşmaktadır.

Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödeme sistemleri valörlü işlemler ve limitler	24.526.763	2.816.754
Ödenecek vergi ve fonlar	513.917	433.612
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	172.918	150.652
Diğer çeşitli borçlar	225.135	37.346
	25.438.733	3.438.364

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla, ödeme hesabı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödeme hesabı yükümlülükleri	10.476.740	6.576.047
	10.476.740	6.576.047

10. Peşin ödenmiş giderler

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen giderler	43.261	599.812
	43.261	599.812

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un uzun vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen giderler	25.460	-
	25.460	-

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihinde sona eren yıla ait maddi duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	Tesis makine ve cihazlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel maliyetler	Taşıtlar	Yapılmakta olan yatırımlar	31 Aralık 2020
Maliyet değeri						
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	1.321.304	-	802.811	913.574	319.190	3.356.879
Girişler	-	583.867	2.950	-	434.570	1.021.387
Transferler	(1.321.304)	1.321.304	-	-	-	-
Çıkışlar	-	-	(139.420)	-	(753.760)	(893.180)
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	1.905.171	666.341	913.574	-	3.485.086
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	(848.875)	-	(323.382)	(185.893)	-	(1.358.150)
Dönem gideri	-	(353.870)	(150.324)	(215.814)	-	(720.008)
Transferler	848.875	(848.875)	-	-	-	-
Çıkışlar	-	-	74.695	-	-	74.695
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	(1.202.745)	(399.011)	(401.707)	-	(2.003.463)
Net defter değeri	-	702.426	267.330	511.867	-	1.481.623

	Tesis makine ve cihazlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel maliyetler	Taşıtlar	Yapılmakta olan yatırımlar	31 Aralık 2019
Maliyet değeri						
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	1.209.065	-	802.811	861.222	-	2.960.098
Girişler	25.239	-	-	209.708	319.190	554.137
Çıkışlar	-	-	-	(157.356)	-	(157.356)
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	1.321.304	-	802.811	913.574	319.190	3.356.879
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	(670.980)	-	(403.256)	(14.354)	-	(1.088.590)
Dönem gideri	(177.895)	-	(154.084)	(205.633)	-	(537.612)
Çıkışlar	-	-	-	34.094	-	34.094
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	(848.875)	-	(323.382)	(185.893)	-	(1.592.108)
Net defter değeri	472.429	-	479.429	727.681	319.190	1.764.771

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11. Maddi duran varlıklar (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinden aktifleştirilmiş borçlanma maliyeti yoktur. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin yoktur.

31 Aralık 2020 itibarıyla, 337.257 TL tutarındaki amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde, 224.715 TL tutarındaki amortisman giderleri pazarlama giderlerinde, 158.036 TL tutarındaki amortisman giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

31 Aralık 2019 itibarıyla, 407.959 TL tutarındaki amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde, 31.780 TL tutarındaki amortisman giderleri pazarlama giderlerinde, 97.873 TL tutarındaki amortisman giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

12. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	Haklar	31 Aralık 2020
Maliyet değeri		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Giriş/çıkış	-	-
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Birikmiş amortismanlar		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	(10.560.546)	(10.560.546)
Dönem gideri	(1.923.796)	(1.923.796)
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	(12.484.342)	(12.484.342)
Net defter değeri	1.201.671	1.201.671

	Haklar	31 Aralık 2019
Maliyet değeri		
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Girişler	-	-
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Birikmiş amortismanlar		
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	(8.109.209)	(8.109.209)
Dönem gideri	(2.451.337)	(2.451.337)
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	(10.560.546)	(10.560.546)
Net defter değeri	3.125.467	3.125.467

31 Aralık 2020 itibarıyla, 1.801.926 TL tutarındaki itfa payı giderleri genel yönetim giderlerinde, 121.870 TL tutarındaki itfa payı giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

31 Aralık 2019 itibarıyla, 1.936.512 TL tutarındaki itfa payı giderleri genel yönetim giderlerinde, 139.326 TL tutarındaki itfa payı giderleri pazarlama giderlerinde, 375.499 TL tutarındaki itfa payı giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

13. Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklar

31 Aralık 2020 itibarıyla, Grup'un vermiş olduğu teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.755.888).

Diğer karşılıklar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar 434.800 TL tutarındaki dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 372.600 TL).

14. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kullanılmayan izin karşılıkları	195.257	197.299
Prim karşılığı	2.088.000	1.050.000
	2.283.257	1.247.299

İzin karşılığı

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	197.299	196.505
Dönem gideri	68.022	125.118
İptal edilen karşılık	(59.620)	(124.324)
Ödenen tutar	(10.444)	-
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	195.257	197.299

Prim karşılığı

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.050.000	1.535.000
Dönem gideri	2.088.000	1.050.000
Ödenen tutar	(1.050.000)	(1.535.000)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	2.088.000	1.050.000

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

14. Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

Şirket, 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 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, 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 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili raporlama tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %8,20 enflasyon ve %12,10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,70 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %3,70 net iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığı

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	361.871	201.733
Hizmet maliyeti	205.476	152.538
Ödenen tazminatlar	(43.948)	(98.334)
Aktüeryal fark	134.142	105.934
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	657.541	361.871

15. Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

Sermaye

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in semayesi her biri 1 TL değerindeki 20.500.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Ortaklar	%	TL	%	TL
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	100	20.500.000	100	20.500.000
Ödenmiş Sermaye		20.500.000		20.500.000

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 toplan 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. Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.795.859 TL tutarında kardan ayrılmış yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.795.859 TL).

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

16. Hasılat

16.1 Satışlar

	2020	2019
Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri	61.128.665	44.284.343
Komisyon gelirleri	9.206.735	5.616.110
	70.335.400	49.900.453

Grup, şubeler, üye temsilciler ve anlaşması olduğu Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ve PTT aracılığı ile yurtiçi ve yurtdışı para transferi hizmeti gerçekleştirmektedir.

Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri, Grup'un şubeleri ve temsilcileri aracılığı ile yaptığı işlemler sonucu elde ettiği komisyon gelirleridir.

Komisyon gelirleri ise, kurum anlaşmaları ile yapılan para transferlerinde elde edilen komisyon gelirdir.

16.2 Satışların maliyeti

	2020	2019
Komisyon giderleri	28.134.982	21.727.444
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	5.212.240	2.082.813
Brüt ücretler	3.820.699	3.226.493
Kira giderleri (*)	1.656.386	1.368.173
Banka-pos-havale-hesap işletim ücreti	397.035	57.543
Amortisman ve itfa payı giderleri	279.906	473.372
Vergi, resim ve harçlar	5.490	10.611
Diğer	952.457	696.212
	40.459.194	29.642.661

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Niteliklerine göre giderler

	2020	2019
Genel yönetim giderleri (-)	7.121.457	6.299.308
Pazarlama giderleri (-)	7.520.901	5.625.314
	14.642.358	11.924.622

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Brüt ücretler	3.404.752	2.661.132
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.139.183	2.344.471
Danışmanlık gideri	557.683	280.071
Eğitim giderleri	205.966	193.959
Seyahat giderleri	74.370	141.431
Vergi, resim ve harçlar	57.674	33.334
Diğer giderler	681.829	644.910
	7.121.457	6.299.308

1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait pazarlama giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Brüt ücretler	5.359.400	4.277.727
Pazarlama ve reklam giderleri	854.858	239.707
Amortisman ve itfa payı giderleri	224.715	171.106
Seyahat giderleri	151.556	295.124
Danışmanlık gideri	164.846	11.271
Kargo giderleri	107.856	192.860
Kiralama gideri	75.497	110.272
Vergi, resim ve harçlar	49.372	89.208
Ofis giderleri	25.868	19.732
Diğer giderler	506.933	218.307
	7.520.901	5.625.314

18. Esas faaliyetlerden diğer gelirler - giderler

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dava karşılık giderleri	-	102.801
Diğer	46.160	491.602
	46.160	594.403

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18. Esas faaliyetlerden diğer gelirler – giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Konusu kalmayan karşılıklar	159.553	1.050.256
Diğer	162.309	132.346
	321.862	1.182.602

19. Finansman geliri

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Kambiyo karları	3.859.181	1.313.158
	3.859.181	1.313.158

20. Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Menkul kıymet satış karları	2.303.554	1.823.774
Faiz gelirleri	921.773	710.527
Sabit kıymet satış karları	-	50.249
Diğer yatırım faaliyetlerinden karlar	256	1.145
	3.225.583	2.585.694

1 Ocak -31 Aralık 2020 ve 1 Ocak-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden giderler aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Diğer yatırım faaliyetlerinden zararlar	74.652	36.793
	74.652	36.793

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Gelir vergileri (Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri dahil)

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek kurumlar vergisi:		
Kurumlar vergisi karşılığı	5.988.332	2.609.598
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar (-)	(4.839.332)	(1.898.859)
Dönem karı vergi yükümlülüğü / (Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar)	1.149.000	710.739

Grup Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %22’dir (2019: %22). Ancak 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönem itibarıyla vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 (2019: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Vergi gideri ile vergi öncesi zararın vergi oranı ile çarpılması sonucu çıkan vergi giderinin mutabakatı aşağıda belirtilmiştir:

	2020	2019
Vergi öncesi kar / (zarar)	22.519.662	12.783.428
Hesaplanan vergi gideri (%22)	(4.954.326)	(2.812.354)
Vergi etkisi:		
- Kanunen kabul edilmeyen giderler	(645.591)	(392.334)
Vergi geliri / (gideri)	5.599.917	3.204.688

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Gelir vergileri (Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri dahil) (devamı)

Diğer ülkelerdeki vergi uygulamaları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyet gösterilen diğer ülkelerdeki efektif vergi oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

Litvanya

%15

Ertelenmiş vergi

Grup, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilemektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %22'dir (2019: %22).

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	2020	2019
Karşılıklar	(304.588)	342.967
Kıdem tazminatı karşılığı	142.308	79.612
İzin karşılığı	39.051	43.406
Sabit kıymet amortisman düzeltmesi	(49.261)	(730.342)
	(172.490)	(264.357)

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareketleri	2020	2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	(264.357)	307.425
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	388.415	(595.090)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	(296.548)	23.308
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	(172.490)	(264.357)

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları

Finansal risk faktörleri

Finansal risklerin yönetim politikası Grup'un üst düzey yönetimi ve finans bölümü tarafından Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika ve stratejileri doğrultusunda yapılmaktadır. Yönetim Kurulu özellikle kur ve faiz risklerinin yönetilmesi için genel kapsamda prensip ve politika hazırlamakta, finansal ve operasyonel riskleri yakından takip etmektedir.

Grup'un risk yönetim politikaları Grup'un karşılaştığı riskleri tespit ve analiz etmek, uygun risk limitleri ve kontrolleri belirleyerek bu limitlere bağlılığını gözlemlemek üzere kurulmuştur. Risk yönetim politika ve sistemleri Grup'un faaliyetleri ve piyasa koşullarındaki değişimleri yansıtacak şekilde sürekli gözden geçirilmektedir.

Grup'un başlıca finansal enstrümanları, vadeli piyasa işlemleri, nakit ve kısa vadeli mevduatlardan oluşmaktadır. Finansal enstrümanların asıl kullanım amacı Grup operasyonları için fon artırımı sağlamak ve faiz oranı riskinden korunmaktır. Grup, operasyonlarından direkt olarak kaynaklanan ticari alacaklar ve borçlar gibi çeşitli diğer finansal varlıklara ve yükümlülüklerle sahiptir. Grup'un finansal enstrümanlarından kaynaklanan ana riskleri, likidite riski, yabancı para riski, faiz oranı riskidir. Yönetim kurulu bu riskleri izlemek ve yönetmek için gerekli prosedürlerden sorumludur.

Kredi riski

Bir müşterinin ya da karşı tarafın finansal varlıklarla ilgili sözleşmenin şartlarını yerine getirememesi sonucu Grup'un alacakları ve finansal varlıklarında oluşabilecek finansal zararlar, kredi riskini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla maruz kalınan kredi riski tutarının belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır. Grup ticari alacakların tahsilatı ile ilgili aracı şirket konumunda olması nedeniyle herhangi bir kredi riski bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un belirli bir taraftan önemli bir kredi riski bulunmamaktadır. Grup'un maruz kaldığı azami kredi riski, finansal varlıkların tümünün bilançoda kayıtlı değerleriyle gösterilmesiyle yansıtılmıştır.

Likidite riski

Likidite riski Grup'un ileri tarihlerdeki finansal yükümlülüklerini karşılayamaması riskidir.

Grup'un amacı ödeme planlarını yakından takip ederek ve nakit projeksiyonlarıyla dönen varlıklar ve cari borçlar arasında denge sağlamaktır.

Finansal yükümlülüklerin kayıtlı değerleri, maruz kalınan azami kredi riskini gösterir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıda sunulan tablo Grup'un 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı iskonto edilmemiş ödemelerin (tahakkuk eden faizler dahil) vadelerine göre durumunu göstermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	624.527	624.527	624.527	-	-	-
Ödeme hesabı yükümlülükleri	10.476.740	10.476.740	10.476.740	-	-	-
Diğer borçlar	25.438.733	25.438.733	25.438.733	-	-	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	542.143	542.143	542.143	-	-	-
Ödeme hesabı yükümlülükleri	6.576.047	6.576.047	6.576.047	-	-	-
Diğer borçlar	3.438.364	3.438.364	3.438.364	-	-	-

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2020	Alacaklar				Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
	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)	-	447.596	6.370	10.327.839	61.503.494	21.663.079
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	-	447.596	6.370	10.327.839	61.503.494	21.663.079
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2019	Alacaklar				Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
	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)	-	-	-	6.793.684	23.220.276	15.031.526
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	-	-	-	6.793.684	23.220.276	15.031.526
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Yabancı para riski

Döviz pozisyonu tablosu

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini
1. Ticari alacaklar	414.399	-	46.004	-	-	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (Kasa, banka hesapları dahil)	46.810.364	4.507.737	1.490.624	29.559	33.807.328	5.186.451	447.579	22.101
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	47.224.763	4.507.737	1.536.628	29.559	33.807.328	5.186.451	447.579	22.101
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	172.486	-	-	22.180
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	172.486	-	-	22.180
9. Toplam varlıklar (4+8)	47.224.763	4.507.737	1.536.628	29.559	33.979.814	5.186.451	447.579	44.281
10. Ticari borçlar	(157.633)	(44)	(500)	(15.367)	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	(33.106.006)	(3.100.461)	(1.136.987)	(10.580)	(10.581.863)	(1.617.384)	(146.495)	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	(33.263.638)	(3.100.417)	(1.136.487)	4.787	(10.581.863)	(1.617.384)	(146.495)	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16 a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16 b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	(33.263.638)	(3.100.417)	(1.136.487)	4.787	(10.581.863)	(1.617.384)	(146.495)	-
19. Bilanço dışı döviz cinsinden türev araçların net varlık / (yükümlülük) pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-	-	-	-	-
19a. Aktif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	13.961.125	1.407.320	400.141	34.345	23.397.951	3.569.067	301.084	44.281

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Grup'un başlıca yabancı para pozisyonu vadeli mevduat hesabı, ticari alacaklar ve ticari borçlarından oluşmaktadır.

Aşağıda sunulan tabloda Grup'un vergi öncesi karının/(zararının), diğer tüm değişkenler sabit tutulduğunda (parasal varlıklar ve yükümlülüklerdeki değişiklikler nedeniyle) ABD Doları ve Avro kurundaki değişime hassasiyet tablosu sunulmuştur:

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
31 Aralık 2020		
	Kar/zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	1.032.979	(1.032.979)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)		
3- ABD Doları net etki (1+2)	1.032.979	(1.032.979)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	359.542	(359.542)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)		
6- Avro net etki (4+5)	359.542	(359.542)
İngiliz Sterlin'in TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
7- İngiliz Sterlin net varlık/yükümlülüğü	3.592	(3.592)
8- İngiliz Sterlin riskinden korunan kısım (-)		
9- İngiliz Sterlin net etki (7+8)	3.592	(3.592)
Toplam (3+6+9)	1.396.113	(1.396.113)

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
31 Aralık 2019		
	Kar/zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	2.120.097	(2.120.097)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	2.120.097	(2.120.097)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	200.239	(200.239)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	103.498	(103.498)
İngiliz Sterlin'in TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
7- İngiliz Sterlin net varlık/yükümlülüğü	4.428	(4.428)
8- İngiliz Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-
9- İngiliz Sterlin net etki (7+8)	4.428	(4.428)
Toplam (3+6+9)	2.324.764	(2.324.764)

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Nakit ve benzeri varlıklar ile ticari ve diğer alacakların gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	61.500.731	23.215.017	61.500.731	23.215.017
Ödeme fonları koruma hesabı	10.244.494	6.767.709	10.244.494	6.767.709
Ticari ve diğer alacaklar	537.311	25.975	537.311	25.975
Finansal yükümlülükler				
Ticari ve diğer borçlar	1.536.497	3.950.512	1.536.497	3.950.512
Ödeme hesabı yükümlülükleri	10.476.740	6.576.047	10.476.740	6.576.047

Gerçeğe uygun değer, kullanılan değerleme tekniklerine göre aşağıdaki seviyeler şeklinde sınıflandırılmıştır:

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

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

3'üncü seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler) Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlıklar (31 Aralık 2020)	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Finansal yatırımlar	-	21.663.079	-
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	21.663.079	-

Finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlıklar (31 Aralık 2019)	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Finansal yatırımlar	-	15.031.526	-
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	15.031.526	-

Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken Grup'un hedefleri, ortaklarına getiri, diğer paydaşlarına fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için Grup'un faaliyette bulunabilirliğinin devamını korumaktır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Faiz oranı riski yönetimi

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in değişken faizli finansal araçları bulunmamaktadır. Bu sebeple faiz oranı duyarlılık analizi sunulmamıştır.

Şirket'in sabit faizli finansal araçları aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar			
	Gerçeğe uygun kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		
<i>Finansal varlıklar</i>		21.663.079	15.368.964
<i>Finansal varlıklar</i>	Vadeli mevduat	95.409	-
<i>Finansal yükümlülükler</i>	Finansal borçlar	624.527	542.143
Toplam		22.383.015	15.911.107

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.