

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

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



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) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 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* (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'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 Konusu

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu 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
<p>Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 108.540.764 TL tutarında hasılatı bulunmaktadır.</p> <p>Hasılatın finansal tablolar içerisindeki tutarsal büyüklüğü, toplam hasılat tutarının komisyon gelirlerinden elde edilmesi, Şirket operasyonlarının niteliği gereği hasılat tutarının çok sayıda işlemden oluşması nedeniyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Şirket yönetiminin hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir.</p> <p>Bilgi sistemleri uzmanları ile beraber hasılatın muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir.</p> <p>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.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; 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.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'ü tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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



Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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



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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 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



21 Nisan 2022
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

	Sayfa
Finansal Durum Tablosu	1-2
Kar veya Zarar Tablosu	3
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	3
Özkaynak Değişim Tablosu	4
Nakit Akış Tablosu	5
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar	6-46

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Varlıklar			
Dönen varlıklar		255.368.232	93.988.876
Nakit ve nakit benzerleri	5	169.877.501	61.500.731
Ödeme fonları koruma hesabı	5,8	33.330.253	10.244.494
Finansal yatırımlar	6	48.515.803	21.663.079
Ticari alacaklar	7	929.102	447.596
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar		313.684	-
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		615.418	447.596
Diğer alacaklar	9	1.397.899	89.715
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	8	16.031	6.370
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		1.381.868	83.345
Peşin ödenmiş giderler	10	1.225.731	43.261
Diğer dönen varlıklar		91.943	-
Duran varlıklar		4.234.734	2.708.754
Maddi duran varlıklar	11	2.433.753	1.481.623
Maddi olmayan duran varlıklar	12	1.216.480	1.201.671
Peşin ödenmiş giderler	10	-	25.460
Ertelenmiş vergi varlığı	21	584.501	-
Toplam varlıklar		259.602.966	96.697.630

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler		160.050.379	40.407.057
Ticari borçlar	7	810.526	624.527
-İlişkili taraflara ticari borçlar	8	146.072	121.206
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		664.454	503.321
Diğer borçlar	9	108.750.808	25.438.733
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	36.206.097	10.476.740
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	14	3.460.926	2.283.257
Dönem karı vergi yükümlülüğü	21	8.355.125	1.149.000
Diğer karşılıklar	13	2.466.897	434.800
Uzun vadeli yükümlülükler		1.092.245	830.031
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	1.092.245	657.541
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	21	-	172.490
Özkaynaklar		98.460.342	55.460.542
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		(443.226)	(326.532)
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		30.197.400	13.277.655
Net dönem karı		44.410.309	16.919.745
Toplam kaynaklar		259.602.966	96.697.630

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait 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 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Hasılat	16	108.540.764	70.335.400
Satışların maliyeti (-)	16	(59.502.366)	(40.459.194)
Brüt satış karı		49.038.398	29.876.206
Genel yönetim giderleri (-)	17	(5.889.135)	(7.121.457)
Satış ve pazarlama giderleri (-)	17	(14.703.686)	(7.520.901)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	18	1.322.083	321.862
Esas faaliyetlerden diğer giderler	18	(1.017.031)	(46.160)
Esas faaliyet karı		28.750.629	15.509.550
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	20	7.825.507	3.225.583
Yatırım faaliyetlerinden giderler	20	(1.912.122)	(74.652)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		34.664.014	18.660.481
Finansman geliri	19	25.435.164	3.859.181
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		60.099.178	22.519.662
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(15.688.869)	(5.599.917)
<i>Dönem vergi gideri</i>	21	<i>(16.093.311)</i>	<i>(5.988.332)</i>
<i>Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)</i>	21	<i>404.442</i>	<i>388.415</i>
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		44.410.309	16.919.745
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(116.694)	(107.313)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç / kayıpları		(145.868)	(134.142)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları ertelenmiş vergi etkisi		29.174	26.829
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		(1.293.815)	1.293.815
Yabancı para çevrim farkları		(1.617.190)	1.617.192
Yabancı para çevrim farklarının ertelenmiş vergi etkisi		323.375	(323.377)
Net diğer kapsamlı gelir		(1.410.509)	1.186.502
Toplam kapsamlı gelir		42.999.800	18.106.247

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Yasal Yedekler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Yabancı para çevrim farkları	Birikmiş Karlar		Toplam Özkaynaklar	
					Geçmiş Yıllar Karları	Net Dönem Karı/(Zararı)		
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiye	20.500.000	3.795.859	(219.219)	-	3.698.915	9.578.740	37.354.295	
Geçmiş yıl karlarına transferler	-	-	-	-	9.578.740	(9.578.740)	-	
Toplam kapsamlı gelir/gider	-	-	(107.313)	1.293.815	-	16.919.745	18.106.247	
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiye	15	20.500.000	3.795.859	(326.532)	1.293.815	13.277.655	16.919.745	55.460.542
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiye	20.500.000	3.795.859	(326.532)	1.293.815	13.277.655	16.919.745	55.460.542	
Geçmiş yıl karlarına transferler	-	-	-	-	16.919.745	(16.919.745)	-	
Toplam kapsamlı gelir	-	-	(116.694)	(1.293.815)	-	44.410.309	42.999.800	
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiye	15	20.500.000	3.795.859	(443.226)	-	30.197.400	44.410.309	98.460.342

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

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

		Cari Dönem Bağımsız denetimden geçmiş	Geçmiş Dönem Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnotlar	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Net dönem karı		44.410.309	16.919.745
Vergi öncesi dönem karının mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	11, 12	534.849	2.301.878
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler, net	14	3.460.926	2.403.773
Gerçekleşmemiş kur farkı gelir/giderleri		--	-
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	21	16.588.387	5.815.842
Faiz giderleri/(gelirleri) ile ilgili düzeltmeler		(274.590)	(921.773)
Beklenen kredi zararı ile ilgili düzeltmeler		-	62.200
Dava karşılıkları ilgili düzeltmeler, net	13	2.032.097	
Gerçeğe uygun değer farkı ile ilgili düzeltmeler		4.865.369	(663.079)
Duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazançlar ile ilgili düzeltmeler		-	-
İşletme sermayesindeki değişimlerden önceki faaliyet gelirleri		71.617.347	25.918.586
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:			
Ticari alacaklardaki azalış (artış)		(481.505)	(447.596)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış (artış)		(2.569.130)	(1.945.587)
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış (artış)		(1.139.210)	531.091
Ticari borçlardaki artış (azalış)		185.999	82.384
Diğer varlıklardaki (artış) azalış		83.312.075	22.000.369
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki azalış (artış)		24.321.743	3.793.380
Diğer uzun vadeli yükümlülükler		-	-
Ödenen vergi	21	(8.797.761)	(5.550.071)
Ödenen prim	14	-	(1.050.000)
Ödenen kıdem tazminatları	14	(174.345)	(43.948)
Faaliyetlerden elde edilen/ (kullanılan) nakit akışları		166.275.213	43.288.608
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(57.910.014)	(5.730.650)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(57.910.014)	(5.730.650)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		246.233	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11,12	(1.789.930)	(1.021.387)
Alınan faizler		193.154	921.773
Finansal yatırımlardaki azalış		(56.354.716)	(5.631.036)
Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		-	-
Ödenen temettüleri		-	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış		108.569.954	37.557.958
Yabancı para çevirim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		(172.490)	730.519
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	5	61.503.494	23.215.017
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	5	169.900.958	61.503.494

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1. Şirket’in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi (“Şirket”), Türkiye’de faaliyet gösteren bir şirkettir. Şirket’in kayıtlı ofis adresi Esentepe Mahalesi, Kore Şehitleri Caddesi No:8/1 Şişli/İstanbul.

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 2021 itibarıyla Şirket’in 93 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 70).

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 finansal tablolar Şirket’in sunum ve geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

Geçerli para birimi Avro olan ve faaliyeti durdurulan 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası Avro alış kurları ve yıllık ortalama kurlar aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Avro/TL-Bilanço tarihi itibarıyla	15.0867	9.0079
Avro/TL-Dönemsel ortalama	10.4572	8.0014

c) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

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

Şirket’in 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.

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.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Şirket Yönetim Kurulu tarafından 12 Nisan 2022 tarihinde onaylanmıştır. Bu 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, Şirket tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Şirket 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 finansal tabloları kontrolün başladığı ve kontrolün sona erdiği tarihe kadar finansal tablolara dahil edilmektedir.

	Şirket ve bağlı ortaklıklar tarafından sahip olunan doğrudan payı %		Etkin ortaklık payı %	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
UPT Lithuania UAB. ⁽¹⁾	-	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 kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

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

Tüm Şirket içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Şirketler arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Bağlı Ortaklık

Şirket’in, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: UPT Lithuania UAB : %100).

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 Konsolidasyona İlişkin Esaslar (devamı)

Bağlı Ortaklık Hakkında Bilgi

UPT Lithuania UAB:

UPT Lithuania UAB’ın ana faaliyet konusu para transferi hizmetleridir. UPT Lithuania UAB Upės g. 23, LT-08128 Vilnius adresinde kurulmuştur. 2019, 2020 ve 2021 senesi içerisinde herhangi bir faaliyette bulunmamıştır. Şirket, UPT Lithuania UAB’ı %100 oranındaki hisselerini 4 Aralık 2019 tarihinde 600.000 EUR bedel sermaye ile kurmuştur. Haziran 2021 itibarıyla UPT Lithuania UAB kapanmıştır.

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Mali Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

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

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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

Finansal Araçlar

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflanması ve ölçümü

Şirket’in 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 sınıflanmaması 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (devamı)

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

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.

Şirket'in 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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.

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

- itfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;

Şirket, 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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

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, Şirket'in geçmiş deneyimlerine ve bilinçli kredi değerlendirmelerine dayanan niteliksel ve sayısal bilgileri ve analizleri ve ileriye yönelik bilgileri içerir.

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

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

Şirket, 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, Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

Şirket, 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 tanınması;
- Borçlunun iflasının veya başka bir finansal yeniden yapılanmaya gireceğinin muhtemel olması; veya
- Finansal sıkıntılar nedeniyle bu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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, 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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden 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 gerçekleştiği 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

Şirket, 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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden 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 (amortismanına tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama işlemleri

Kiracı durumunda Şirket

Şirket, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Şirket, 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 Şirket, 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 Şirket, 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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kiralama işlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Şirket (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. Şirket, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikler 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.

Şirket 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 tabii tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Şirket, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortisman tabii tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

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

Şirket, 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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden 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. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü raporlama tarihi itibarıyla yasalaşmış ya da yasalaşması kesin olan vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

ii) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve yükümlülüklerin 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 oluştuğu 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.

iii) Vergi riski

Dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi gideri tutarları belirlenirken, Şirket belirsiz vergi pozisyonlarını ve ödenmesi gereken ek vergi ve faizler olup olmadığını dikkate almaktadır. Şirket, 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. Şirket'in 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

Şirket'in 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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, Şirket sözleşmeleri tek bir sözleşme olarak değerlendirir.

Aşama 2: Edim yükümlülüklerinin tanımlanması

Şirket, "edim yükümlülüğünü" hasılatın muhasebeleştirilmesi için bir hesap birimi olarak tanımlar. Şirket 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.

Şirket, 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.

Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

Şirket, 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

Şirket, 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, Şirket, 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. Şirket'in dönem içinde yerine getirdiği yükümlülükler ile alınan avansların ve ödeme planının geniş ölçüde uyumlu olduğu durumlarda, Şirket, yükümlülüğü yerine getirmesi ile ödeme arasındaki sürenin asla 12 aydan fazla olmayacağını değerlendirmektedir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

Değişken bedel

Şirket, 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

Şirket, 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
- Şirket'in yerine getirdiği yükümlülüğün, Şirket'in kendisi için alternatif kullanımı olan bir varlık oluşturulmaması ve Şirket'in o güne kadar tamamlanan yükümlülüğe karşılık yapılacak ödeme üzerinde hukuken icra edilebilir bir tahsil hakkının bulunması durumunda.

Zaman içinde yerine getirilen her bir edim yükümlülüğü için, Şirket, malların veya hizmetlerin kontrolünü müşteriye devretmeyi gösteren tek bir ilerleme ölçüsü seçer. Şirket, güvenilir bir şekilde gerçekleştirilen işi ölçen bir yöntem kullanır. Şirket, 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 Şirket, malların veya hizmetin kontrolünü müşteriye transfer ettiği zaman hasılatı muhasebeleştirir.

Şirket 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

Şirket, 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

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 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. Şirket’in, 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 finansal durum tablosu yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

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

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) , vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde düşüşe neden olan imtiyazları da kapsayacak şekilde kolaylaştırıcı hükmün uygulanma kapsamına girilmesini 12 ay uzatmıştır. Bu hususta yapılan ilk değişiklik, kiracıların indirimler veya belirli süre kira ödenmemesi gibi Covid-19 ile ilgili kendilerine sağlanan kira imtiyazlarını muhasebeleştirmelerini kolaylaştırmak ve yatırımcılara kira sözleşmeleri hakkında faydalı bilgiler sağlamaya devam etmek üzere UMSK tarafından Mayıs 2020’de yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik ise, 1 Nisan 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Kiracıların, bu değişikliğin yayımlandığı tarih olan 31 Mart 2021 itibarıyla finansal tablolar yayımlanmak üzere henüz için onaylanmamış olması durumunda da erken uygulamaya izin verilmektedir. Diğer bir ifadeyle değişikliğin yayımlandığı tarihten önceki hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolar henüz yayımlanmamışsa, bu değişikliğin ilgili finansal tablolar için uygulanması mümkündür. 2021 değişiklikleri, değişikliğin ilk kez uygulanması sonucunda oluşan birikimli etki, değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık hesap döneminin başındaki geçmiş yıllar karlarının açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılarak geriye dönük uygulanır.

Kolaylaştırıcı uygulamanın ilk versiyonu isteğe bağlı olarak uygulanmakta olup, halihazırda isteğe bağlı olarak uygulamaya devam edecektir. Bununla birlikte, 2021 değişikliklerinin uygulaması isteğe bağlı değildir. Bunun nedeni, 2020 değişikliklerinin getirdiği kolaylaştırıcı hükmü uygulamayı seçen bir kiracının, sürelerdeki uzatmayı benzer özelliklere ve benzer koşullara sahip uygun sözleşmelere tutarlı bir şekilde uygulamaya devam etmesi gerekliliğidir.

Bu durum, bir kira imtiyazı 2020 değişiklikleri uyarınca ilk kolaylaştırıcı uygulama için uygun olmamakla birlikte yeni uzatma sonucunda muafiyet için uygun hale gelirse, kiracıların önceki kiralamada yapılan değişiklikle ilgili muhasebeleştirme işlemlerini tersine çevirmesi gerekeceği anlamına gelmektedir.

TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020’de UMSK, UFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atflara ilişkin değişiklik yayımlanmıştır. 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.

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

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 yayımlanmıştır. KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 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) (devamı)

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

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Söz konusu değişiklikler geriye dönük olarak; ancak sadece değişikliklerin ilk kez uygulandığı finansal tablolarda sunulan en erken dönemin başında veya sonrasında, yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gereken yer ve duruma getirilen maddi duran varlık kalemlerine uygulanır.

Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, sunulan en erken dönemin başındaki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır.

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

UMSK, Mayıs 2020’de, TMS 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 TMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

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

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

Değişikliklerin ilk kez uygulanmasının birikimli etkisi, ilk uygulama tarihindeki dağıtılmamış kârların ya da uygun olan başka bir özkaynak bileşeninin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolara alınır. Karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

TFRS 4’deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9’un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla UMSK tarafından yapılan değişiklik çerçevesinde KGK tarafından da değiştirilmiştir. TFRS 4’de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9’u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39’da finansal araçlar için mevcut olan hükümleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

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

TFRS 4’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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.

Şirket’in 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.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021’de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler)

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 12'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygularken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 8'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler) (devamı)

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler, değişiklikleri daha erken uygulayabilirler.

UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık İyileştirmeler /2018-2020 Dönemi

TFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için 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, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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 finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişiklikle 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 UFRS Standartlarına 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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme Ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'da Yapılan Değişiklikler).

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.

5. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	18.224.524	7.058.812
Bankalar	144.794.675	38.628.584
- Vadeli mevduat	1.080.281	95.409
- Vadesiz mevduat (Aktif Yatırım Bankası A.Ş.) – YP (Not 8)	143.714.394	38.533.175
Ters repo işlemlerinden alacaklar (*)	6.881.759	15.816.098
Beklenen kredi zararları	(23.457)	(2.763)
Bilançoda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	169.877.501	61.500.731
Nakit ve nakit benzerlerine ait faiz gelir reeskontları	-	-
Beklenen kredi zararları	23.457	2.763
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	169.900.958	61.503.494

(*) 1 Ocak 2022 vadeli ve %15 repo faiz oranı olan tek gecelik işlem den oluşmaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	169.900.958	61.503.494
Toplam	169.900.958	61.503.494

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in bloke mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden 6.881.759 TL tutarında alacağı bulunmaktadır (2020: 15.816.098 TL alacağı bulunmaktadır).

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödeme fonları koruma hesabı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödeme fonları koruma hesabı (Not 8)	33.330.253	10.244.494
Toplam	33.330.253	10.244.494

6. Finansal yatırımlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal değeri	Kayıtlı değeri	Nominal değeri	Kayıtlı değeri
ONN Fon	24.864.751	24.865.840	-	-
Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	21.000.000	22.650.000	21.000.000	21.663.079
ONN Bono	999.963	999.963	-	-
			48.515.803	21.663.079

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

31 Aralık 2021	Faiz Oranı	Vade tarihi
Özel sektör kira sertifikası (Sukuk) (*)	%16.83	25 Nisan 2030

(*) Kupon ödemeleri 91 günde 1 yapılmaktadır.

31 Aralık 2020	Faiz Oranı	Vade tarihi
Özel sektör kira sertifikası (Sukuk) (*)	%10.5	25 Nisan 2030

(*) Kupon ödemeleri 91 günde 1 yapılmaktadır.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

7. Ticari alacak ve borçlar

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari alacaklar	615.418	447.596
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	313.684	-
Toplam kısa vadeli ticari alacaklar	929.102	447.596

b) Ticari borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari borçlar	664.454	503.321
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 8)	146.072	121.206
Toplam kısa vadeli ticari borçlar	810.526	624.527

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

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 2021		31 Aralık 2020			
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	313.684	16.031	69.539	-	6.370	64.544
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-	65.519	-	-	56.027
Çalık Holding A.Ş.	-	-	11.014	-	-	635
Toplam	313.684	16.031	146.072	-	6.370	121.206

Şirket ile Aktif Yatırım Bankası A.Ş. arasındaki diğer işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz mevduat	143.714.394	38.533.175
Ödeme fonları koruma hesabı	33.330.253	10.244.494
Toplam	177.044.647	48.777.669

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Şirket’in ana ortaklık ve ilişkili taraflar ile yaptığı finansal yatırımların detayı aşağıda açıklanmıştır.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal değeri	Kayıtlı değeri	Nominal değeri	Kayıtlı değeri
Bono/Fonlar	25.864.714	25.865.803	-	-
Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	21.000.000	22.650.000	21.000.000	21.663.079
Toplam		48.515.803		21.663.079

İlişkili taraf açıklamaları

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap döneminde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’de duran menkul kıymetlerinden toplam 274.590 TL faiz geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2020: 921.773 TL mevduat faiz geliri).

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap döneminde ilişkili taraflar ile yaptığı finansal yatırımlardan toplam 4.220.078 TL gelir elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2020: 2.303.554 TL Menkul kıymet satış geliri).

	1 Ocak -31 Aralık 2021	
	Gelir	Gider
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	13.925.857	13.765.418
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	10.171	757.698
Çalık Enerji Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	-	98.189
Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.	-	43.200
Çalık Holding A.Ş.	-	32.841
E-Kent Geçiş Sistemleri Ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	-	15.525
Toplam	13.936.028	14.712.871

	1 Ocak -31 Aralık 2020	
	Gelir	Gider
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	9.206.735	11.959.285
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	807.501
Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.	-	38.400
Çalık Enerji Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	-	29.755
Çalık Holding A.Ş.	36	14.392
Toplam	9.206.771	12.849.333

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde, üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar tutarları aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	3.213.200	2.616.602
Toplam	3.213.200	2.616.602

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

9. Kısa vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar (*)	1.381.868	83.345
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not 8)	16.031	6.370
Toplam	1.397.899	89.715

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

Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödeme sistemleri valörlü işlemler ve limitler	106.840.108	24.526.763
Ödenecek vergi ve fonlar	1.141.947	513.917
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	371.928	172.918
Diğer çeşitli borçlar	396.825	225.135
Toplam	108.750.808	25.438.733

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, ödeme hesabı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödeme hesabı yükümlülükleri	36.206.097	10.476.740
Toplam	36.206.097	10.476.740

10. Peşin ödenmiş giderler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen giderler *	1.225.731	43.261
Toplam	1.225.731	43.261

* Verilen sipariş avanlasından oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in uzun vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen giderler	-	25.460
Toplam	-	25.460

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde 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 2021
Maliyet değeri						
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	-	1.905.171	666.341	913.574	-	3.485.086
Girişler	-	680.760	23.321	281.000	583.664	1.568.745
Transferler	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	-	(31.784)	-	(115.951)	-	(147.735)
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	2.554.147	689.662	1.078.623	583.664	4.906.096
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	-	(1.202.745)	(399.011)	(401.707)	-	(2.003.463)
Dönem gideri	-	(40.511)	(245.168)	(141.292)	-	(426.971)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	-	(1.179)	-	(40.730)	-	(41.909)
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	(1.244.435)	(644.179)	(583.729)	-	(2.472.343)
Net defter değeri	-	1.309.712	46.215	494.894	583.664	2.433.753

	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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11. Maddi duran varlıklar (devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinden aktifleştirilmiş borçlanma maliyeti yoktur. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin yoktur.

31 Aralık 2021 itibarıyla, 66.807 TL tutarındaki amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde, 229.470 TL tutarındaki amortisman giderleri pazarlama giderlerinde, 238.572 TL tutarındaki amortisman giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla, 224.715 TL tutarındaki amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde, 2.139.183 TL tutarındaki amortisman giderleri pazarlama giderlerinde, 279.906 TL tutarındaki amortisman giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

12. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

	Haklar	31 Aralık 2021
Maliyet değeri		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Giriş/çıkış	122.687	122.687
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	13.808.700	13.808.700
Birikmiş amortismanlar		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	(12.484.342)	(12.484.342)
Dönem gideri	(107.878)	(107.878)
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	(12.592.220)	(12.592.220)
Net defter değeri	1.216.480	1.216.480
	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

31 Aralık 2021 itibarıyla, 1.790 TL tutarındaki itfa payı giderleri genel yönetim giderlerinde, 162.561 TL tutarındaki itfa payı giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

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.

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

13. Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklar

31 Aralık 2021 itibarıyla, Şirket’in vermiş olduğu teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar, 366.897 TL tutarındaki dava karşılıkları ve 2.100.000 TL diğer kısa vadeli karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 434.800 TL).

14. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kullanılmayan izin karşılıkları	460.926	195.257
Prim karşılığı	3.000.000	2.088.000
Toplam	3.460.926	2.283.257

İzin karşılığı

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	195.257	197.299
Dönem gideri	321.019	68.022
İptal edilen karşılık	(55.350)	(59.620)
Ödenen tutar	-	(10.444)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	460.926	195.257

Prim karşılığı

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	2.088.000	1.050.000
Dönem gideri	3.000.000	2.088.000
Ödenen tutar	(1.000.000)	(1.050.000)
Karşılık iptali	(1.088.000)	-
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	3.000.000	2.088.000

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden 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 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 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 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili raporlama tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %15,60 enflasyon ve %19,10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,03 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %3,70 net iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığı

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	657.541	361.871
Hizmet maliyeti	407.831	205.476
Ödenen tazminatlar	(118.995)	(43.948)
Aktüeryal fark	145.868	134.142
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	1.092.245	657.541

15. Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

Sermaye

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesi her biri 1 TL değerindeki 20.500.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
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, Şirket’in 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. Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3.795.859 TL tutarında kardan ayrılmış yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020:3.795.859 TL).

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

16. Hasılat

16.1 Satışlar

	2021	2020
Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri	95.032.810	61.128.665
Diğer komisyon gelirleri	13.507.954	9.206.735
Toplam	108.540.764	70.335.400

Şirket, 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, Şirket'in şubeleri ve temsilcileri aracılığı ile yaptığı işlemler sonucu elde ettiği komisyon gelirleridir.

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

16.2 Satışların maliyeti

	2021	2020
Komisyon giderleri	42.885.144	28.134.981
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	6.229.810	5.212.240
Brüt ücretler	8.406.546	3.820.699
Kira giderleri (*)	1.515.042	1.656.386
Banka-pos-havale-hesap işletim ücreti	-	397.035
Amortisman ve itfa payı giderleri	238.572	279.906
Vergi, resim ve harçlar	11.349	5.490
Diğer	215.904	952.457
Toplam	59.502.367	40.459.194

17 Niteliklerine göre giderler

	2021	2020
Genel yönetim giderleri (-)	5.889.135	7.121.457
Pazarlama giderleri (-)	14.703.686	7.520.901
Toplam	20.592.821	14.642.358

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Brüt ücretler	3.637.330	3.404.752
Kira giderleri	456.250	63.000
Haberleşme giderleri	232.029	27.473
Danışmanlık gideri	250.170	557.683
Seyahat giderleri	104.182	74.370
Amortisman ve itfa payı giderleri	66.807	2.139.183
Vergi, resim ve harçlar	39.301	57.674
Eğitim giderleri	-	205.966
Diğer giderler	1.103.066	591.356
Toplam	5.889.135	7.121.457

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Niteliklerine göre giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait pazarlama giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Brüt ücretler	8.015.526	5.359.400
Pazarlama ve reklam giderleri	1.731.376	854.858
Seyahat giderleri	579.655	151.556
Bilgi teknolojileri giderleri	540.692	-
Fuar giderleri	366.601	-
Amortisman ve itfa payı giderleri	229.470	224.715
Kiralama gideri	92.875	75.497
Ofis giderleri	57.349	25.868
Vergi, resim ve harçlar	1.294	49.372
Danışmanlık gideri	-	164.846
Kargo giderleri	189.670	107.856
Diğer giderler	2.899.178	506.933
Toplam	14.703.686	7.520.901

18 Esas faaliyetlerden diğer gelirler - giderler

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dava karşılık giderleri	32.880	-
Kur farkı giderleri	22.817	-
Diğer	961.334	46.160
Toplam	1.017.031	46.160

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Esas faaliyetlerden diğer gelirler – giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Konusu kalmayan karşılıklar	961.490	159.553
Diğer	360.593	162.309
Toplam	1.322.083	321.862

19 Finansman geliri

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Kambiyo karları, net	25.435.164	3.859.181
Toplam	25.435.164	3.859.181

20 Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Menkul kıymet satış karları	7.085.447	2.303.554
Faiz gelirleri	193.154	921.773
Diğer yatırım faaliyetlerinden karlar	546.906	256
Toplam	7.825.507	3.225.583

1 Ocak -31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden giderler aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Diğer yatırım faaliyetlerinden zararlar	1.912.122	74.652
Toplam	1.912.122	74.652

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Gelir vergileri (Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri dahil)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ödenecek vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi:		
Kurumlar vergisi karşılığı	16.093.311	5.988.332
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar (-)	(7.738.186)	(4.839.332)
Dönem karı vergi yükümlülüğü / (Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar)	8.355.125	1.149.000

Şirket 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 kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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:

	2021	2020
Vergi öncesi kar / (zarar)	60.099.178	22.519.662
Hesaplanan vergi gideri (%25, %22)	(15.024.795)	(4.954.326)
Vergi etkisi:		
- Kanunen kabul edilmeyen giderler	(664.074)	(645.591)
Vergi geliri / (gideri)	15.688.869	5.599.917

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Diğer ülkelerdeki vergi uygulamaları

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faaliyet gösterilen diğer ülkelerdeki efektif vergi oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Litvanya	%15	%15

Ertelenmiş vergi

Şirket, 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 belirtilememektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir (2020: %22).

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	2021	2020
Karşılıklar	483.000	(304.588)
Kıdem tazminatı karşılığı	218.449	142.308
İzin karşılığı	92.185	39.051
Sabit kıymet amortisman düzeltmesi	(80.458)	(49.261)
Diğer	(128.675)	-
Toplam	584.501	(172.490)

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareketleri	2021	2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	(172.490)	(264.357)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	404.442	388.415
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	352.549	(296.548)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	584.501	(172.490)

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları

Finansal risk faktörleri

Finansal risklerin yönetim politikası Şirket’in 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.

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

Şirket’in başlıca finansal enstrümanları, vadeli piyasa işlemleri, nakit ve kısa vadeli mevduatlardan oluşmaktadır. Finansal enstrümanların asıl kullanım amacı Şirket operasyonları için fon artırımını sağlamak ve faiz oranı riskinden korunmaktır. Şirket, operasyonlarından direkt olarak kaynaklanan ticari alacaklar ve borçlar gibi çeşitli diğer finansal varlıklara ve yükümlülüklerle sahiptir. Şirket’in 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 Şirket’in 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. Şirket ticari alacakların tahsilatı ile ilgili aracı şirket konumunda olması nedeniyle herhangi bir kredi riski bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in belirli bir taraftan önemli bir kredi riski bulunmamaktadır. Şirket’in maruz kaldığı azami kredi riski, finansal varlıkların tümünün bilançoda kayıtlı değerleriyle gösterilmesiyle yansıtılmıştır.

Likidite riski

Likidite riski Şirket’in ileri tarihlerdeki finansal yükümlülüklerini karşılayamaması riskidir.

Şirket’in 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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıda sunulan tablo Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı iskonto edilmemiş ödemelerin (tahakkuk eden faizler dahil) vadelerine göre durumunu göstermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı		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	810.526	810.526	810.526	-	-	-	-
Ödeme hesabı yükümlülükleri	36.206.097	36.206.097	36.206.097	-	-	-	-
Diğer borçlar	108.750.808	108.750.808	108.750.808	-	-	-	-

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı		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	-	-	-	-

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2021	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)	313.684	615.418	16.031	1.381.868	144.794.675	48.515.803
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	313.684	615.418	16.031	1.381.868	144.794.675	48.515.803
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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden 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	83.345	61.500.731	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	83.345	61.500.731	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 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Yabancı para riski

Döviz pozisyonu tablosu

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini
1. Ticari alacaklar	618.375	7.989	33.930	-	414.399	-	46.004	-
2a. Parasal finansal varlıklar (Kasa, banka hesapları dahil)	184.351.966	12.298.395	1.331.296	19.024	46.810.364	4.507.737	1.490.624	29.559
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	1.066.320	80.000	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	186.036.661	12.386.383	1.365.226	19.024	47.224.763	4.507.737	1.536.628	29.559
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	1.332.900	100.000	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	1.332.900	100.000	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	187.369.561	12.486.383	1.365.226	19.024	47.224.763	4.507.737	1.536.628	29.559
10. Ticari borçlar	(428.434)	(19.499)	(11.174)	-	(157.633)	(44)	(500)	(15.367)
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	(133.186.487)	(9.470.134)	(460.249)	(859)	(33.106.006)	(3.100.461)	(1.136.987)	(10.580)
13. Kısa vadeli yükümlükler (10+11+12)	(133.614.921)	(9.489.629)	(471.423)	(859)	(33.263.638)	(3.100.417)	(1.136.487)	4.787
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)	(133.614.921)	(9.489.629)	(471.423)	(859)	(33.263.638)	(3.100.417)	(1.136.487)	4.787
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)	53.754.640	2.996.754	893.803	18.165	13.961.125	1.407.320	400.141	34.345

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Şirket'in başlıca yabancı para pozisyonu vadeli mevduat hesabı, ticari alacaklar ve ticari borçlarından oluşmaktadır.

Aşağıda sunulan tabloda Şirket'in 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 2021		
	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	3.994.374	(3.994.374)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	3.994.374	(3.994.374)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	1.348.454	(1.348.454)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	1.348.454	(1.348.454)
İngiliz Sterlin'in TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
7- İngiliz Sterlin net varlık/yükümlülüğü	32.636	(32.636)
8- İngiliz Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-
9- İngiliz Sterlin net etki (7+8)	32.636	(32.636)
Toplam (3+6+9)	5.375.464	(5.375.464)
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)

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Şirket'in 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 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	169.877.501	61.500.731	169.877.501	61.500.731
Ödeme fonları koruma hesabı	33.330.253	10.244.494	33.330.253	10.244.494
Ticari ve diğer alacaklar	2.327.001	537.311	2.327.001	537.311
Finansal yükümlülükler				
Ticari ve diğer borçlar	109.561.334	26.063.260	109.561.334	26.063.260
Ödeme hesabı yükümlülükleri	36.206.097	10.476.740	36.206.097	10.476.740

Gerçeğe uygun değer, kullanılan değerlendirme 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 2021)	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Finansal yatırımlar	24.864.751	23.649.963	-
- QNN Fon	24.864.751		
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	22.650.000	-
- QNN Bono		999.963	

Finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlıklar (31 Aralık 2020)	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Finansal yatırımlar	-	22.650.000	-
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	22.650.000	-

Sermaye risk yönetimi

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden 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 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar			
	Gerçeğe uygun kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		
<i>Finansal varlıklar</i>		48.515.803	21.663.079
<i>Finansal varlıklar</i>	Vadeli mevduat	1.080.281	95.409
<i>Finansal yükümlülükler</i>	Finansal borçlar	810.526	624.527
Toplam		50.406.610	22.383.015

23. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

Şirket'in KGK'nın 31 Mart 2021 tarihinde mükerer Resmi Gazete'de yayınlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşunca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücretleri	85.000	51.000
Toplam	85.000	51.000

24. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.