

**UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE
ELEKTRONİK PARA A.Ş.**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

UPT Ödeme Hizmetleri Ve Elektronik Para A.Ş. ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, sınırlı olumlu görüşün dayanağı bölümünde sunulan husular haricinde, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal bilgiler, Şirket tarafından Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS'lere) gereklilikleri dışında, cari dönemde ayrılan toplam 120,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 120,000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 120,000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 21 Nisan 2022 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir Veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere Hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2023. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır.

Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Hasılatın muhasebeleştirilmesi Hasılat, yıl içerisinde uygulanan stratejilerin sonuçlarının değerlendirilmesi ve performans takibi açısından en önemli ölçüm kriteridir. Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “Hasılat” kalemi altında muhasebeleştirilen toplam 550.886.324 TL tutarında hasılat geliri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama 2 ve 15 numaralı dipnotlarda yer almaktadır. Şirketin hasılatı, komisyon gelirlerden oluşmaktadır. Hasılat, hizmet satışları için sözleşmeye dayalı edim yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve gelir tutarının güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi, hasılatın işletmenin muhasebe sistemine uygun şekilde kaydedilmesi ve hasılatın yanlış muhasebe dönemine kaydedilmesi konusunda güvence sağlanmasının göreceli olarak zorluğu ve finansal tablolar açısından önemli seviyede olması sebebiyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Denetim prosedürlerimizin bir parçası olarak hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri çerçevesinde, Şirket'in hasılat sürecini anlayarak, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarım ve uygulaması test edilmiştir. Hasılat gelirlerinin doğru döneme kayıt edilip edilmediği örneklem bazında test edilmiştir. Ayrıca hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir. Buna ek olarak Not 15'te Hasılat notunda yer alan açıklamaların yeterliliği TFRS 15 kapsamında değerlendirilmiştir.

5) 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'i 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.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir (Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 dahil 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.

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

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.

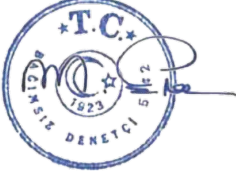
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının TTK ile Şirket Esas Sözleşmesi'nin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Mart 2023

İçindekiler

	Sayfa
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	3
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	6-45
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	6
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	6-24
NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME TAHMIN VE VARSAYIMLARI ..	24
NOT 4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	25
NOT 5 FİNANSAL YATIRIMLAR.....	26
NOT 6 TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR	26
NOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	27-28
NOT 8 KISA VADELİ DİĞER ALACAKLAR	28-29
NOT 9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	29
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	30-31
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	31
NOT 12 KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLAR.....	32
NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	32-33
NOT 14 SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ	33
NOT 15 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ	34
NOT 16 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER	34-35
NOT 17 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER – GİDERLER	35
NOT 18 FİNANSMAN GELİRİ.....	35
NOT 19 YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER.....	36
NOT 20 GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL).....	36-37
NOT 21 FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ VE POLİTİKALARI	38-45
NOT 22 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	45
NOT 23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	46

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2022 TARİHLİ

FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş geçmiş dönem
	Dipnotlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Varlıklar			
Dönen varlıklar		1.060.682.386	255.368.232
Nakit ve nakit benzerleri	4	971.049.839	169.877.501
Elektronik para ve ödeme fonları			
koruma hesabı	4	67.477.778	33.330.253
Finansal yatırımlar	5	6.216.479	48.515.803
Ticari alacaklar	6	1.957.835	929.102
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	7	313.684	313.684
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	8	1.644.151	615.418
Diğer alacaklar	8	7.506.657	1.397.899
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	7	7.479.320	1.381.868
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	8	27.337	16.031
Peşin ödenmiş giderler	9	6.473.798	1.225.731
Diğer dönen varlıklar		-	91.943
Duran varlıklar		20.498.921	4.234.734
Maddi duran varlıklar	10	7.156.103	2.433.753
Maddi olmayan duran varlıklar	11	6.597.018	1.216.480
Ertelenmiş vergi varlığı	20	6.745.800	584.501
Toplam varlıklar		1.081.181.307	259.602.966

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2022 TARİHLİ

FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş geçmiş dönem 31 Aralık 2021
	Dipnotlar		
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler		896.722.368	160.050.379
Ticari borçlar	6	40.038.445	810.526
-İlişkili taraflara ticari borçlar	7	1.348.002	146.072
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		38.690.443	664.454
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar		2.021.963	-
Diğer borçlar	8	602.788.294	102.753.444
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	8	84.599.248	40.861.667
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	13	16.273.709	3.460.926
Diğer karşılıklar	12	125.948.794	2.466.897
Dönem karı vergi yükümlülüğü	20	17.196.581	8.355.125
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	8	7.855.334	1.341.794
Uzun vadeli yükümlülükler		2.594.840	1.092.245
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	2.594.840	1.092.245
Özkaynaklar		181.864.099	98.460.342
Ödenmiş sermaye	14	20.500.000	20.500.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak Birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler:			
- Aktüeryal (kayıp) / kazanç		(1.251.702)	(443.226)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak Birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler:			
- Yabancı para çevrim farkları			-
Yasal yedekler	14	3.795.859	3.795.859
Geçmiş yıl karları		74.607.709	30.197.400
Net dönem karı		84.212.233	44.410.309
Toplam kaynaklar		1.081.181.307	259.602.966

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş geçmiş dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
	Dipnotlar		
Hasılat	15	550.886.324	108.540.764
Satışların maliyeti (-)	15	(235.599.172)	(59.502.366)
Brüt satış karı		315.287.152	49.038.398
Genel yönetim giderleri (-)	16	(16.437.749)	(5.889.135)
Satış ve pazarlama giderleri (-)	16	(70.752.796)	(14.703.686)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	17	5.024.274	1.322.083
Esas faaliyetlerden diğer giderler	17	(122.540.356)	(1.017.031)
Esas faaliyet karı		110.580.525	28.750.629
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	19	3.877.147	7.825.507
Yatırım faaliyetlerinden giderler	19	(5.514.092)	(1.912.122)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı		108.943.580	34.664.014
Finansman geliri	18	43.285.419	25.435.164
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		152.228.999	60.099.178
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri		(68.016.766)	(15.688.869)
<i>Dönem vergi gideri</i>	20	(73.908.574)	(16.093.311)
<i>Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)</i>	20	5.891.808	404.442
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		84.212.233	44.410.309
Diğer kapsamlı gelir			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(808.476)	(116.694)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç / kayıpları		(1.077.967)	(145.868)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları ertelenmiş vergi etkisi		269.491	29.174
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		-	(1.293.815)
Yabancı para çevrim farkları		-	(1.617.190)
Yabancı para çevrim farklarının ertelenmiş vergi etkisi		-	323.375
Net diğer kapsamlı gelir		(808.476)	(1.410.509)
Toplam kapsamlı gelir		83.403.757	42.999.800

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler	Birikmiş Karlar			
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Yasal Yedekler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Yabancı para çevrim farkları	Geçmiş Yıllar Karları	Net Dönem Karı/(Zararı)	Toplam Özkaynaklar
1 Ocak 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/gider		-	-	(116.694)	(1.293.815)	-	44.410.309	42.999.800
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiye	14	20.500.000	3.795.859	(443.226)	-	30.197.400	44.410.309	98.460.342
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiye		20.500.000	3.795.859	(443.226)	-	30.197.400	44.410.309	98.460.342
Yasal yedeklere transfer		-	-	-	-	-	-	-
Geçmiş yıl karlarına transferler		-	-	-	-	44.410.309	(44.410.309)	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	(808.476)	-	-	84.212.233	83.403.757
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiye	14	20.500.000	3.795.859	(1.251.702)	-	74.607.709	84.212.233	181.864.099

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

	Dipnotlar	Cari Dönem Bağımsız denetimden geçmiş	Geçmiş Dönem Bağımsız denetimden geçmiş
		1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Net dönem karı		84.212.233	44.410.309
Vergi öncesi dönem karının mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	10,11	1.495.523	534.849
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler, net	13	13.315.474	3.460.926
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	20	68.016.766	16.588.387
Faiz giderleri/(gelirleri) ile ilgili düzeltmeler		5.868.485	(274.590)
Diğer kısa vadeli karşılıklar ilgili düzeltmeler, net	12	123.481.897	2.032.097
Gerçeğe uygun değer farkı ile ilgili düzeltmeler		716.479	4.865.369
İşletme sermayesindeki değişimlerden önceki faaliyet gelirleri		297.106.857	71.617.347
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:			
Ticari alacaklardaki azalış (artış)		(1.028.733)	(481.505)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış (artış)		(6.108.758)	(2.569.130)
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış (artış)		(5.248.067)	(1.139.210)
Ticari borçlardaki artış (azalış)		39.227.919	185.999
Diğer nakdi (artış) azalış		2.416.521	83.312.075
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki azalış (artış)		518.160.409	24.321.743
Ödenen vergi	20	(65.067.118)	(8.797.761)
Ödenen kıdem tazminatları	13	(3.108.464)	(174.345)
Faaliyetlerden elde edilen/ (kullanılan) nakit akışları		776.350.566	166.275.213
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		24.830.553	(57.910.014)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanan nakit girişleri	10,11	932.083	246.233
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanan nakit çıkışları	10,11	(15.248.361)	(1.789.930)
Alınan faizler		714.604	193.154
Finansal yatırımlardaki azalış		38.432.227	(56.559.471)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış		801.181.119	108.365.199
Yabancı para çevirim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		-	(32.265)
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	4	169.900.958	61.708.249
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	4	971.082.077	169.900.958

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

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 2022 itibarıyla Şirket'in 131 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 93).

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.

c) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37'de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeyle doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması 'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1'de yapılan değişikliklerle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS'leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS'leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya iz in verilmektedir

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler*'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Şirket, söz konusu değişikliği erken uygulamayı tercih etmiştir. Kolaylaştırıcı uygulama neticesinde;

- Kira ödemelerinde yapılan indirim, negatif değişken ödemeler olarak kar/zararda muhasebeleştirilmiştir.
- İptal edilen kira ödemelerine ilişkin kiralama yükümlülüğü finansal durum tablosu dışında bırakılmıştır.

Şirket, bu değişiklikteki ilgili kriterleri karşılayan tüm kira imtiyazları için kolaylaştırıcı uygulamayı tercih etmiştir.

Şirket yönetimi, 2022 yılından itibaren geçerli olan bu değişiklik ve yorumların Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklik “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar(devamı)

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3 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.

2.4 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 sınıflandırılması 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.4 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 ölçümünde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar:

Bu varlıklar sonraki ölçümünde 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 ölçümünde 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü

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 gelire 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 gelire 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;

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

ii. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

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

Finansal Araçlar

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 başvurmada 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 tanıması;
- 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 4).

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Ticari alacaklar

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

Ticari ve diğer borçlar

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

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Varlık, yatırımın tamamlanmasından sonra ilgili varlık kategorisine aktarılır.

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

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

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

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

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

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.

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 (amortismanı 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 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 değişiklikleri yapar):

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

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

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 tabi 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 tabi 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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.

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 yükümlülüğü" 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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

Önemli finansman bileşeni (devamı)

planının geniş ölçüde uyumlu olduğu durumlarda, Şirket, yükümlülüğü yerine getirmesi ile ödeme arasındaki sürenin asla 12 aydan fazla olmayacağını değerlendirmektedir.

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 oluşturmaması 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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

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.

Nakit Akış Tablosu

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

Sermaye ve Temettüleri

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

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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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.

3. 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 10. 11 - Maddi ve maddi olmayan varlıkların faydalı ömürleri
- Dipnot 20 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

4. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa	61.083.380	18.224.524
Bankalar	904.082.367	144.794.675
- Vadesiz mevduat (Aktif Yatırım Bankası A.Ş.) – YP (Not 7)	903.425.379	143.714.394
- Vadeli mevduat	656.988	1.080.281
Ters repo işlemlerinden alacaklar (*)	5.916.330	6.881.759
Beklenen kredi zararları	(32.238)	(23.457)
Bilançada yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	971.049.839	169.877.501
Nakit ve nakit benzerlerine ait faiz gelir reeskontları	-	-
Beklenen kredi zararları	32.238	23.457
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	971.082.077	169.900.958

(*) 2 Ocak 2023 vadeli ve %10 repo faiz oranı olan tek gecelik işlem den oluşmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşölerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in bloke mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden 5.916.330 TL tutarında alacağı bulunmaktadır (2021: 6.881.759 TL).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödeme fonları koruma hesabı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödeme fonları koruma hesabı	44.940.758	28.674.684
Elektronik para koruma hesabı	22.537.020	4.655.569
Toplam	67.477.778	33.330.253

Ödeme fonları; bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşunun, şubelerinin, temsilcilerinin veya ödeme kuruluşu adına hareket eden üçüncü taraf bir hizmet sağlayıcısının ödeme hizmeti kullanıcısından veya bir ödeme hizmeti kullanıcısı adına diğer bir ödeme hizmeti sağlayıcısından aldığı ve ödeme hizmeti kullanıcısı adına uhdesinde tuttuğu ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların toplamından oluşur. Söz konusu fonların tamamı Ödeme fonları koruma hesabında izlenmektedir.

Elektronik para kuruluşu, şubeleri, temsilcileri veya elektronik para kuruluşu adına hareket eden üçüncü taraf bir hizmet sağlayıcısı tarafından elektronik para ihraç edilmesi karşılığında alınan ve alındığı günü izleyen işgünü sonuna kadar fona çevrilmeyen tutarlar, 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bir banka nezdinde, sadece bu fonların tutulacağı fonların korunması amacıyla açılan hesaba aktarılır. Bu hesap, ilgili banka nezdinde elektronik para koruma hesabı olarak tanımlanır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

5. Finansal yatırımlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal değeri	Kayıtlı değeri	Nominal değeri	Kayıtlı değeri
Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları	5.500.000	6.216.479	-	-
ONN Fon	-	-	24.864.751	24.865.840
Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	-	21.000.000	22.650.000
ONN Bono	-	-	999.963	999.963
	5.500.000	6.216.479	46.864.714	48.515.803

6. Ticari alacak ve borçlar

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	1.644.151	615.418
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 7)	313.684	313.684
Toplam kısa vadeli ticari alacaklar	1.957.835	929.102

b) Ticari borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 7)	1.348.002	146.072
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	38.690.443	644.454
Toplam kısa vadeli ticari borçlar	40.038.445	810.526

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

7. 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 2022			31 Aralık 2021		
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	313.684	7.479.320	1.183.874	313.684	1.381.868	69.539
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-	135.319	-	-	65.519
Secom Aktif Güvenlik Çözümleri A.Ş.	-	-	20.639	-	-	-
Çalık Holding A.Ş.	-	-	8.170	-	-	11.014
Toplam	313.684	7.479.320	1.348.002	313.684	1.381.868	146.072

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz mevduat	904.082.367	143.714.394
Ödeme fonları koruma hesabı	44.940.758	28.674.684
Elektronik para koruma hesabı	22.537.020	4.655.569
Toplam	971.560.145	177.044.647

Şirket'in ana ortaklık ve ilişkili taraflar aracılığıyla yaptığı finansal yatırımların detayı aşağıda açıklanmıştır.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	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
Toplam	5.500.000	6.216.479	46.864.714	48.515.803

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

7. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap döneminde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de duran menkul kıymetlerinden toplam 655.478 TL faiz geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2021: 274.590 TL mevduat faiz geliri).

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap döneminde ilişkili taraflar ile yaptığı finansal yatırımlardan toplam 3.150.618 TL gelir elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2021: 4.220.078 TL).

1 Ocak -31 Aralık 2022		
	Gelir	Gider
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	24.361.599	51.012.559
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	360.490	3.756.784
Çalık Enerji Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	-	249.023
Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.	-	61.171
Çalık Holding A.Ş.	2.850	21.942
E-Kent Geçiş Sistemleri Ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	12.980	238.022
Toplam	24.737.919	55.339.501

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde, üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	7.079.193	3.213.200
Toplam	7.079.193	3.213.200

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

8. Kısa vadeli diğer alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	7.479.320	1.381.868
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	27.337	16.031
Toplam	7.506.657	1.397.899

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

8. Kısa vadeli diğer alacaklar (devamı)

Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödeme sistemleri valörlü işlemler ve limitler	598.698.268	100.842.744
Gelecek aylara ait gelirler	4.069.567	1.141.947
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	20.459	371.928
Diğer çeşitli borçlar	-	396.825
Toplam	602.788.294	102.753.444

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	5.269.312	1.141.947
Gelir tahakkukları	2.586.022	199.847
Toplam	7.855.334	1.341.794

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, ödeme hesabı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödeme hesabı yükümlülükleri(*)	62.062.228	36.206.098
Elektronik para yükümlülükleri	22.537.020	4.655.569
Toplam	84.599.248	40.861.667

(*) Ödeme fonlarına ilişkin yükümlülükleri içermektedir.

9. Peşin ödenmiş giderler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait giderler	3.335.257	159.411
Verilen sipariş avansları	3.138.541	1.066.320
Toplam	6.473.798	1.225.731

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

10. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 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 2022
Maliyet değeri						
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	-	2.554.147	689.662	1.078.623	583.664	4.906.096
Girişler	-	2.700.313	241.722	-	6.350.487	9.292.522
Transferler	-	15.350	-	(15.350)	-	-
Çıkışlar	-	(8.613)	-	-	(3.641.337)	(3.649.950)
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	5.261.197	931.384	1.063.273	3.292.814	10.548.668
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	-	(1.244.435)	(644.179)	(583.729)	-	(2.472.343)
Dönem gideri	-	(757.725)	(13.458)	(152.287)	-	(923.470)
Transferler	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	-	3.248	-	-	-	3.248
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	-	(1.998.912)	(657.637)	(736.016)	-	(3.392.565)
Net defter değeri	-	3.262.285	273.747	327.257	3.292.814	7.156.103

	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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

10. Maddi duran varlıklar (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinden aktifleştirilmiş borçlanma maliyeti yoktur. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin yoktur.

31 Aralık 2022 itibarıyla, 197.739 TL tutarındaki amortisman giderleri genel yönetim giderlerinde, 303.770 TL tutarındaki amortisman giderleri pazarlama giderlerinde, 421.961 TL tutarındaki amortisman giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

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.

11. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

	Haklar	31 Aralık 2022
Maliyet değeri		
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	13.808.700	13.808.700
Giriş	5.955.839	5.955.839
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	19.764.539	19.764.539
Birikmiş amortismanlar		
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	(12.592.220)	(12.592.220)
Dönem gideri	(575.301)	(575.301)
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	(13.167.521)	(13.167.521)
Net defter değeri	6.597.018	6.597.018
	Haklar	31 Aralık 2021
Maliyet değeri		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	13.686.013	13.686.013
Giriş	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

31 Aralık 2022 itibarıyla, 575.301 TL tutarındaki itfa payı giderleri satışların maliyetinde yer almaktadır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

12. Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklar

31 Aralık 2022 itibarıyla, Şirket'in vermiş olduğu teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar, 120.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır), 166.897 TL tutarındaki dava karşılıkları ve 5.781.897 TL diğer kısa vadeli karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 366.897 ve 2.100.000 TL).

13. Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Prim karşılığı	15.000.0000	3.000.000
Kullanılmayan izin karşılıkları	1.273.709	460.926
Toplam	16.273.709	3.460.926

İzin karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	460.926	195.257
Dönem gideri	871.532	321.019
İptal edilen karşılık	-	(55.350)
Ödenen tutar	(58.749)	-
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	1.273.709	460.926

Prim karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	3.000.000	2.088.000
Dönem gideri	15.000.000	3.000.000
Ödenen tutar	(2.980.433)	(1.000.000)
Karşılık iptali	(19.567)	(1.088.000)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	15.000.000	3.000.000

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

13. Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar (devamı)

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 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 19.982,83 TL (31 Aralık 2021: 10.849,59 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 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili raporlama tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17,90 enflasyon ve %21,44 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,54 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %3,03 net iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.092.245	657.541
Hizmet maliyeti	289.043	407.831
Faiz maliyeti	204.867	-
Ödenen tazminatlar	(69.282)	(118.995)
Aktüeryal fark	1.077.967	145.868
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	2.594.840	1.092.245

14. Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

Sermaye

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in semayesi her biri 1 TL değerindeki 20.500.000 adet hissedenden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2022		31 Aralık 2021
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 ulaşınca 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 2022 tarihi itibarıyla 3.795.859 TL tutarında kardan ayrılması yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2021:3.795.859 TL).

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

15. Hasılat

15.1 Satışlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri	550.847.328	108.540.764
Diğer komisyon gelirleri	38.996	-
Toplam	550.886.324	108.540.764

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 transferlerinden elde edilen komisyon geliri ile bayi kredi komisyon ve UPTION kart komisyon gelirleridir.

15.2 Satışların maliyeti

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Komisyon giderleri	177.909.089	42.885.144
Brüt ücretler	36.243.674	8.406.546
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	9.991.564	6.229.810
Kira giderleri	2.066.036	1.515.042
Amortisman ve itfa payı giderleri	997.262	238.572
Vergi, resim ve harçlar	40.094	11.349
Banka-pos-havale-hesap işletim ücreti	9.894	-
Diğer	8.341.559	215.904
Toplam	235.599.172	59.502.367

16. Niteliklerine göre giderler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Genel yönetim giderleri (-)	16.437.749	5.889.135
Pazarlama giderleri (-)	70.752.796	14.703.686
Toplam	87.190.545	20.592.821

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Brüt ücretler	11.239.063	3.637.330
Danışmanlık gideri	1.034.855	250.170
Seyahat giderleri	1.073.870	104.182
Kira giderleri	1.031.497	456.250
Vergi, resim ve harçlar	271.541	39.301
Amortisman ve itfa payı giderleri	197.739	66.807
Eğitim giderleri	12.493	-
Haberleşme giderleri	5.075	232.029
Diğer giderler	1.571.616	1.103.066
Toplam	16.437.749	5.889.135

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

16. Niteliklerine göre giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait pazarlama giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Pazarlama ve reklam giderleri	48.279.643	1.731.376
Brüt ücretler	15.842.362	8.015.526
Bilgi teknolojileri giderleri	2.012.611	540.692
Seyahat giderleri	1.954.093	579.655
Fuar giderleri	957.511	366.601
Danışmanlık gideri	408.636	-
Amortisman ve itfa payı giderleri	303.770	229.470
Ofis giderleri	244.171	57.349
Kargo giderleri	37.892	189.670
Vergi, resim ve harçlar	30.529	1.294
Kiralama gideri	-	92.875
Diğer giderler	681.578	2.899.178
Toplam	70.752.796	14.703.686

17. Esas faaliyetlerden diğer gelirler – giderler

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Serbest karşılık	120.000.000	-
Kur farkı giderleri	166.897	22.817
Dava karşılık giderleri	-	32.880
Diğer	2.373.459	961.334
Toplam	122.540.356	1.017.031

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Konusu kalmayan karşılıklar	2.038.527	961.490
Dava karşılığı iptali	200.000	-
Kur farkı giderleri	35.049	-
Prim karşılığı iptali	19.567	-
Diğer	2.731.131	360.593
Toplam	5.024.274	1.322.083

18. Finansman geliri

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kambiyo karları, net	43.285.419	25.435.164
Toplam	43.285.419	25.435.164

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

19. Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Menkul kıymet satış karları	3.150.618	7.085.447
Faiz gelirleri	714.604	193.154
Diğer yatırım faaliyetlerinden karlar	11.925	546.906
Toplam	3.877.147	7.825.507

1 Ocak -31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Operasyonel risk giderleri	4.970.473	1.912.122
Bağış ve yardımlar	543.619	-
Toplam	5.514.092	1.912.122

20. Gelir vergileri (Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri dahil)

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi:		
Kurumlar vergisi karşılığı	73.908.574	16.093.311
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar (-)	56.711.993	7.738.186
Dönem karı vergi yükümlülüğü /		
(Cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar)	17.196.581	8.355.125

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %25’tir (2021: %25). Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

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.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Gelir vergileri (Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri dahil) (devamı)

senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar / (zarar)	152.228.999	60.099.178
Hesaplanan vergi gideri (%25)	(38.057.250)	(15.024.795)
Vergi etkisi:		
-Dönem içinde ayrılan serbest karşılığın vergi etkisi	(30.000.00)	-
- Kanunen kabul edilmeyen giderler	(975.906)	(664.074)
- Diğer	1.016.390	-
Vergi geliri / (gideri)	68.016.766	15.688.869

Ertelenmiş vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'lere 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'lere göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı bir yıl içerisinde ortadan kalkacak farklar için %25 ve %23, bir yıldan uzun sürede ortadan kalkacak farkları için %25 ve %23'dir (31 Aralık 2021: %25 ve %23, %23 ve %20).

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Prim karşılığı	3.750.000	-
Karşılıklar	1.496.034	483.000
Kıdem tazminatı karşılığı	648.710	218.449
İzin karşılığı	318.427	92.185
Sabit kıymet amortisman düzeltmesi	(484.765)	(80.458)
Diğer	1.017.394	(128.675)
Toplam	6.745.800	584.501

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareketleri	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	584.501	(172.490)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	5.891.808	404.442
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	269.491	352.549
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	6.745.800	584.501

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Likidite riski (devamı)

Aşağıda sunulan tablo Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı iskonto edilmemiş ödemelerin (tahakkuk eden faizler dahil) vadelerine göre durumunu göstermektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	40.038.445	40.038.445	40.038.445	-	-	-
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	84.599.248	84.599.248	84.599.248	-	-	-
Diğer borçlar ve diğer kısa vadeli yükümlülükler	610.643.628	610.643.628	610.643.628	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	810.526	810.526	810.526	-	-	-
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	40.861.667	40.861.667	40.861.667	-	-	-
Diğer borçlar ve diğer kısa vadeli yükümlülükler	108.750.808	108.750.808	108.750.808	-	-	-

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2022	Alacaklar				Bankalardaki mevduat(*)	Ters Repo	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	1.644.151	7.479.320	27.337	898.166.037	5.916.330	6.216.479
- Azami riskin teminat vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	313.684	1.644.151	7.479.320	27.337	898.166.037	5.916.330	6.216.479
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 in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

(*)Kasa bakiyesi hariç tutarı göstermektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2021	Alacaklar				Bankalardaki mevduat	Ters Repo	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	1.381.868	16.031	137.912.916	6.881.759	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	1.381.868	16.031	137.912.916	6.881.759	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	-	-	-	-	-	-	-

(*)Kasa bakiyesi hariç tutarı göstermektedir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Yabancı para riski

Döviz pozisyonu tablosu

	31 Aralık 2022				31 Aralık 2021			
	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini
1. Ticari alacaklar	1.954.259	8.599	89.976	-	618.375	7.989	33.930	-
2a. Parasal finansal varlıklar (Kasa, banka hesapları dahil)	941.004.616	46.432.382	3.620.557	622.564	184.351.966	12.298.395	1.331.296	19.024
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	1.994.237	80.000	25.000	-	1.066.320	80.000	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	944.953.111	46.520.971	3.735.533	622.564	186.036.661	12.386.383	1.365.226	19.024
5. Ticari alacaklar	7.479.320	400.000	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	1.332.900	100.000	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	7.479.320	400.000	-	-	1.332.900	100.000	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	952.432.431	46.920.971	3.735.533	622.564	187.369.561	12.486.383	1.365.226	19.024
10. Ticari borçlar	(132.735)	(2.510)	(4.304)	-	(428.434)	(19.499)	(11.174)	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	9.660	-	0,485	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	(593.390.017)	(30.499.938)	(1.191.899)	(667.149)	(133.186.487)	(9.470.134)	(460.249)	(859)
13. Kısa vadeli yükümlükler (10+11+12)	(593.513.091)	(30.502.448)	(1.195.708)	(667.149)	(133.614.921)	(9.489.629)	(471.423)	(859)
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)	(593.513.091)	(30.502.448)	(1.195.708)	(667.149)	(133.614.921)	(9.489.629)	(471.423)	(859)
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)	358.919.340	16.418.523	2.539.825	1.289.713	53.754.640	2.996.754	893.803	18.165

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. 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 2022		
	Kar/zarar	
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	30.699.847	(30.699.847)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	30.699.847	(30.699.847)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	5.063.116	(5.063.116)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	5.063.116	(5.063.116)
İngiliz Sterlin'in TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
7- İngiliz Sterlin net varlık/yükümlülüğü	128.971	(128.971)
8- İngiliz Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-
9- İngiliz Sterlin net etki (7+8)	128.971	(128.971)
Toplam (3+6+9)	35.891.934	(35.891.934)
Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
31 Aralık 2021		
	Kar/zarar	
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
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)

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. 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 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	971.049.839	169.877.501	971.049.839	169.877.501
Elektronik para ve ödeme fonları				
koruma hesabı	67.477.778	33.330.253	67.477.778	33.330.253
Ticari ve diğer alacaklar	9.464.492	2.327.001	9.464.492	2.327.001
Finansal yükümlülükler				
Ticari ve diğer borçlar	650.682.073	109.561.334	650.682.073	109.561.334
Elektronik para ve ödeme hesabı				
yükümlülükleri	84.599.248	36.206.097	84.599.248	40.861.666

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

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

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

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

Finansal durum tablosunda gerçeğe uygun değerden taşınan finansal varlıklar (31 Aralık 2022)	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Finansal yatırımlar	6.216.479	-	-
- Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları	6.216.479	-	-
- QNN Fon	-	-	-
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk)	-	-	-
- QNN Bono	-	-	-

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	-
- Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları	-	-	-

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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.

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 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal araçlar			
<i>Finansal varlıklar</i>	Gerçeğe uygun kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	6.216.479	48.515.803
<i>Finansal varlıklar</i>	Vadeli mevduat	656.988	1.080.281

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

Şirket'in KGK'nın 31 Mart 2022 tarihinde mükerer Resmi Gazete'de yayınlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2022 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşunca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücretleri	194.247	85.000
Toplam	194.247	85.000

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuştur. Şirket yönetiminin konu ile ilgili değerlendirmeleri devam etmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

12 Mart 2023 tarihli ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” uyarınca, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında tek seferlik ek vergi alınması hüküm altına alınmıştır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.