

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

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal bilgiler, Şirket tarafından Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS'lere) gereklilikleri dışında, önceki dönemde ayrılan toplam 121.000.000 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 121.000.000 TL daha az ve geçmiş yıl karları enflasyon muhasebesi etkisiyle birlikte toplam 199,375,209 TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde kabul edilen ve 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 Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatında ve ilgili diğer mevzuatta finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak 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

KGK tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru" kapsamında 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda enflasyon muhasebesine geçişle ilgili açıklamaların yer aldığı 2 No'lu dipnota dikkat çekeriz. Bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

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 ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) adresini ziyaret ediniz.

**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.

| <b><i>Kilit Denetim Konuları</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b><i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</p> <p>Hasılat, yıl içerisinde uygulanan stratejilerin sonuçlarının değerlendirilmesi ve performans takibi açısından en önemli ölçüm kriteridir.</p> <p>Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Hasılat" kalemi altında muhasebeleştirilen toplam 592.090.282 TL tutarında hasılat geliri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama 2 ve 15 numaralı dipnotlarda yer almaktadır.</p> <p>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.</p> | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Buna ek olarak Not 15'te Hasılat notunda yer alan açıklamaların yeterliliği TFRS 15 kapsamında değerlendirilmiştir.</p> |

**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 iletmiş 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.

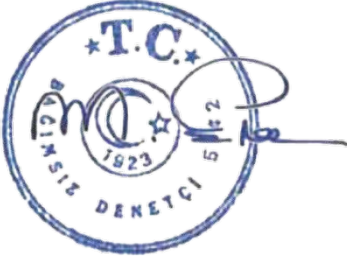
## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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 Haziran 2024

## İçindekiler

|                                                                                                   | Sayfa       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>FİNANSAL DURUM TABLOSU</b>                                                                     | <b>1-2</b>  |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU</b>                                                                     | <b>3</b>    |
| <b>DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>                                                               | <b>3</b>    |
| <b>ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU</b>                                                                   | <b>4</b>    |
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>                                                                         | <b>5</b>    |
| <b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR</b>                                                       | <b>6-49</b> |
| NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                            | 6           |
| NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                                          | 6-25        |
| NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME TAHMIN VE VARSAYIMLARI ..                                     | 25          |
| NOT 4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ .....                                                             | 26-27       |
| NOT 5 FİNANSAL YATIRIMLAR.....                                                                    | 27          |
| NOT 6 TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR .....                                                              | 27-28       |
| NOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                                           | 28-29       |
| NOT 8 KISA VADELİ DİĞER ALACAKLAR .....                                                           | 30-31       |
| NOT 9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER .....                                                                | 31          |
| NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....                                                                 | 32          |
| NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....                                                        | 33          |
| NOT 12 KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU<br>VARLIKLAR.....                                  | 34          |
| NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....                                                         | 34-35       |
| NOT 14 SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ .....                                        | 36          |
| NOT 15 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ .....                                                       | 37          |
| NOT 16 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER .....                                                          | 37-38       |
| NOT 17 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER – GİDERLER .....                                        | 38-39       |
| NOT 18 FİNANSMAN GELİRİ.....                                                                      | 39          |
| NOT 19 YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER.....                                         | 39          |
| NOT 20 GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ<br>DAHİL).....                  | 40-41       |
| NOT 21 FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ VE POLİTİKALARI .....                                               | 42-49       |
| NOT 22 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN<br>HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER ..... | 49          |
| NOT 23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                                                   | 49          |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2023 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

|                                               |                        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık<br>2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık<br>2022 |
|-----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                               | Dipnot<br>Referansları |                                                       |                                                       |
| <b>VARLIKLAR</b>                              |                        |                                                       |                                                       |
| <b>Dönen Varlıklar</b>                        |                        | <b>1,250,955,181</b>                                  | <b>1,747,551,270</b>                                  |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                     | 4                      | 979,163,674                                           | 1,600,027,161                                         |
| Elektronik para ve ödeme fonları              | 4                      | 232,198,543                                           | 111,185,104                                           |
| Finansal Yatırımlar                           | 5                      | 6,380,098                                             | 10,243,074                                            |
| Ticari Alacaklar                              | 6                      | 4,707,059                                             | 3,225,982                                             |
| İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar         |                        | -                                                     | 516,866                                               |
| İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar |                        | 4,707,059                                             | 2,709,116                                             |
| Diğer Alacaklar                               | 7                      | 13,642,053                                            | 12,202,883                                            |
| İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar          |                        | 12,806,014                                            | 12,157,839                                            |
| İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar  |                        | 836,039                                               | 45,044                                                |
| Peşin Ödenmiş Giderler                        | 9                      | 14,863,753                                            | 10,667,066                                            |
| <b>Duran Varlıklar</b>                        |                        | <b>71,232,068</b>                                     | <b>42,892,647</b>                                     |
| Finansal Yatırımlar                           |                        | 497,653                                               | -                                                     |
| Maddi Duran Varlıklar                         | 10                     | 17,718,493                                            | 10,273,271                                            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                 | 11                     | 44,173,671                                            | 22,417,145                                            |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                      | 20                     | 8,842,252                                             | 10,202,231                                            |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                       |                        | <b>1,322,187,249</b>                                  | <b>1,790,443,916</b>                                  |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2023 TARİHLİ

FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

|                                                  |                        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık<br>2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                  | Dipnot<br>Referansları |                                                       |                                                       |
| <b>KAYNAKLAR</b>                                 |                        |                                                       |                                                       |
| <b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                 |                        | <b>969,122,741</b>                                    | <b>1,477,555,618</b>                                  |
| Ticari Borçlar                                   | 6                      | 8,614,358                                             | 65,972,514                                            |
| İlişkili Taraflara Ticari Borçlar                | 7                      | 5,443,972                                             | 2,221,142                                             |
| İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar        |                        | 3,170,385                                             | 63,751,372                                            |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar |                        | 4,760,313                                             | 3,331,647                                             |
| Diğer Borçlar                                    | 8                      | 505,876,991                                           | 993,297,774                                           |
| Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri   | 8                      | 273,311,794                                           | 139,330,741                                           |
| Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü                     | 20                     | 13,819,723                                            | 28,335,308                                            |
| Kısa Vadeli Karşılıklar                          |                        | 146,265,555                                           | 234,344,169                                           |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin           |                        |                                                       |                                                       |
| Kısa Vadeli Karşılıklar                          | 13                     | 24,924,858                                            | 26,814,665                                            |
| Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar                    | 12                     | 121,340,697                                           | 207,529,504                                           |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler                  | 8                      | 16,474,008                                            | 12,943,464                                            |
| <b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                 |                        | <b>6,807,109</b>                                      | <b>4,275,594</b>                                      |
| Uzun Vadeli Karşılıklar                          |                        | 6,807,109                                             | 4,275,594                                             |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin           |                        |                                                       |                                                       |
| Uzun Vadeli Karşılıklar                          | 13                     | 6,807,109                                             | 4,275,594                                             |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                               |                        | <b>346,257,399</b>                                    | <b>308,612,704</b>                                    |
| <b>Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar</b>             |                        | <b>346,257,399</b>                                    | <b>308,612,704</b>                                    |
| Ödenmiş Sermaye                                  | 14                     | 35,000,000                                            | 20,500,000                                            |
| Sermaye düzeltme farkları                        |                        | 132,951,730                                           | 126,713,453                                           |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar |                        | (5,010,996)                                           | (2,405,047)                                           |
| Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler              |                        | 19,323,650                                            | 19,323,650                                            |
| Geçmiş Yıllar Karları/Zararları                  |                        | 123,742,370                                           | 105,976,290                                           |
| Net Dönem Karı/Zararı                            |                        | 40,250,644                                            | 38,504,358                                            |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                          |                        | <b>1,322,187,249</b>                                  | <b>1,790,443,916</b>                                  |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT  
KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

|                                                                                  | Dipnot<br>Referansları | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>KAR VEYA ZARAR KISMI</b>                                                      |                        |                                                                  |                                                                  |
| Hasılat                                                                          | 15                     | 592,090,282                                                      | 1,074,740,562                                                    |
| Satışların Maliyeti (-)                                                          | 15                     | (404,536,309)                                                    | (459,637,450)                                                    |
| <b>BRÜT KAR/ZARAR</b>                                                            |                        | <b>187,553,973</b>                                               | <b>615,103,112</b>                                               |
| Genel Yönetim Giderleri (-)                                                      | 16                     | (41,826,985)                                                     | (32,068,897)                                                     |
| Pazarlama Giderleri (-)                                                          | 16                     | (90,622,269)                                                     | (138,033,736)                                                    |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler                                               | 17                     | 179,910,347                                                      | 87,091,472                                                       |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)                                           | 17                     | (30,058,218)                                                     | (242,873,873)                                                    |
| <b>ESAS FAALİYET KARI/ZARARI</b>                                                 |                        | <b>204,956,849</b>                                               | <b>289,218,077</b>                                               |
| Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler                                                | 19                     | 5,179,006                                                        | 6,169,883                                                        |
| <b>FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET<br/>KARI/ZARARI</b>                          |                        | <b>210,135,855</b>                                               | <b>295,387,960</b>                                               |
| Finansman Gelirleri (+)                                                          | 18                     | 56,170,677                                                       | 1,394,143                                                        |
| Net Parasal Pozisyon Kazançları/(Kayıpları)                                      | 18                     | (139,260,523)                                                    | (122,674,299)                                                    |
| <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ<br/>KARI/ZARARI</b>                       |                        | <b>127,046,008</b>                                               | <b>174,107,804</b>                                               |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri</b>                                |                        | <b>(86,795,364)</b>                                              | <b>(135,603,446)</b>                                             |
| Dönem Vergi Gideri/Geliri                                                        | 20                     | (84,318,550)                                                     | (144,190,442)                                                    |
| Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri                                                   | 20                     | (2,476,814)                                                      | 8,586,996                                                        |
| <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM<br/>KARI/ZARARI</b>                              |                        | <b>40,250,644</b>                                                | <b>38,504,358</b>                                                |
| <b>DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI</b>                                                |                        |                                                                  |                                                                  |
| <b>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>                          |                        | <b>(2,605,949)</b>                                               | <b>(2,405,047)</b>                                               |
| Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları<br>(kayıpları)               |                        | (3,722,784)                                                      | (3,435,781)                                                      |
| Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm<br>kazançları (kayıpları), vergi etkisi |                        | 1,116,835                                                        | 1,030,734                                                        |
| <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                         |                        | <b>37,644,695</b>                                                | <b>36,099,311</b>                                                |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

|                                                         | Not | Ödenmiş<br>Sermaye | Sermaye<br>Düzeltilme<br>Farkları | Kar veya Zararda Yeniden<br>Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler ve<br>Giderler |                                           | Birikmiş Karlar                     |                            |                    |
|---------------------------------------------------------|-----|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------|
|                                                         |     |                    |                                   | Tanımlanmış Fayda Planlarının<br>Birikmiş Yeniden Ölçüm<br>Kazançları/Kayıpları                     | Kardan Ayrılan<br>Kısıtlanmış<br>Yedekler | Geçmiş Yıllar<br>Kar /<br>Zararları | Net Dönem<br>Karı / Zararı | Özkaynaklar        |
| <b>1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)</b>    |     | <b>20,500,000</b>  | <b>126,713,453</b>                | -                                                                                                   | <b>19,323,650</b>                         | <b>105,976,290</b>                  | -                          | <b>272,513,393</b> |
| <b>Düzeltilmelerden Sonraki Tutar - 1 Ocak 2022</b>     |     |                    |                                   |                                                                                                     |                                           |                                     |                            |                    |
| Transferler                                             |     | -                  | -                                 | -                                                                                                   | -                                         | -                                   | -                          | -                  |
| Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)                         |     | -                  | -                                 | (2,405,047)                                                                                         | -                                         | -                                   | 38,504,358                 | 36,099,311         |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)</b> |     | <b>20,500,000</b>  | <b>126,713,453</b>                | <b>(2,405,047)</b>                                                                                  | <b>19,323,650</b>                         | <b>105,976,290</b>                  | <b>38,504,358</b>          | <b>308,612,704</b> |
| <b>1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)</b>    |     | <b>20,500,000</b>  | <b>126,713,453</b>                | <b>(2,405,047)</b>                                                                                  | <b>19,323,650</b>                         | <b>105,976,290</b>                  | <b>38,504,358</b>          | <b>308,612,704</b> |
| Transferler                                             |     | -                  | -                                 | -                                                                                                   | -                                         | 38,504,358                          | (38,504,358)               | -                  |
| Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)                         |     | -                  | -                                 | (2,605,949)                                                                                         | -                                         | -                                   | 40,250,644                 | 37,644,695         |
| Sermaye Artırımı                                        |     | 14,500,000         | 6,238,277                         | -                                                                                                   | -                                         | (20,738,277)                        | -                          | -                  |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)</b> |     | <b>35,000,000</b>  | <b>132,951,730</b>                | <b>(5,010,996)</b>                                                                                  | <b>19,323,650</b>                         | <b>123,742,370</b>                  | <b>40,250,644</b>          | <b>346,257,399</b> |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

|                                                                                                               |                        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                               | Dipnot<br>Referansları |                                                                  |                                                                  |
| <b>A. İşletme Faaliyetlerinden Elde Edilen Nakit Akışları</b>                                                 |                        | <b>(26,478,220)</b>                                              | <b>1,352,191,972</b>                                             |
| <b>Dönem Karı/Zararı</b>                                                                                      |                        | <b>40,250,644</b>                                                | <b>38,504,358</b>                                                |
| <b>Dönem Net Karı/Zararı Mutabakatı ile ilgili Düzeltmeler</b>                                                |                        | <b>18,520,403</b>                                                | <b>205,461,227</b>                                               |
| - Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler                                                            | 10,11,16               | 6,741,958                                                        | 5,726,600                                                        |
| - Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler                                                                          | 13                     | 153,072,664                                                      | 238,619,763                                                      |
| - Vergi Gideri/Geliri ile İlgili Düzeltmeler                                                                  | 20                     | (84,318,550)                                                     | (144,190,441)                                                    |
| - Kar/Zarar Mutabakatı ile İlgili Diğer Düzeltmeler                                                           |                        | (65,511,337)                                                     | (1,341,024)                                                      |
| - Parasal kazanç/(kayıp)                                                                                      |                        | 8,535,668                                                        | 106,646,329                                                      |
| <b>İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler</b>                                                            |                        | <b>(44,998,623)</b>                                              | <b>1,145,730,408</b>                                             |
| - Ticari Alacaklardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler                                                      |                        | (2,749,224)                                                      | (1,695,073)                                                      |
| - Finans Sektörü Faaliyetlerinden Alacaklarda Artış/ Azalış                                                   |                        | (163,619)                                                        | 69,697,831                                                       |
| - Faaliyetlerle ilgili Diğer Alacaklardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler                                 |                        | (107,122,647)                                                    | 60,448,011                                                       |
| - Stoklardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler                                                               |                        | (1,963,005)                                                      | (1,213,503)                                                      |
| - Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler                                                |                        | (8,389,955)                                                      | (8,576,661)                                                      |
| - Ticari Borçlardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler                                                       |                        | (31,424,087)                                                     | 64,636,987                                                       |
| - Faaliyetlerle ilgili Diğer Borçlardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler                                   |                        | (96,951,303)                                                     | 814,105,894                                                      |
| - İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler                                   |                        | 203,765,217                                                      | 148,326,922                                                      |
| <b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>                                                              |                        | <b>(26,478,220)</b>                                              | <b>1,351,191,635</b>                                             |
| <b>B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları</b>                                                 |                        | <b>25,263,049</b>                                                | <b>(18,889,696)</b>                                              |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri                                | 10,11                  | 5,041,371                                                        | 5,447,569                                                        |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları                                 | 10,11                  | (35,948,999)                                                     | (25,731,409)                                                     |
| Alınan Faiz                                                                                                   |                        | 56,170,677                                                       | 1,394,144                                                        |
| <b>YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ ETKİSİNDEN ÖNCE NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/AZALIŞ (A+B)</b> |                        | <b>(1,215,171)</b>                                               | <b>1,332,301,939</b>                                             |
| <b>C. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ</b>                        |                        | <b>-</b>                                                         | <b>-</b>                                                         |
| <b>D. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ ENFLASYON ETKİSİ</b>                                                     |                        | <b>(628,977,322)</b>                                             | <b>(179,898,390)</b>                                             |
| <b>NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/ AZALIŞ (A+B+C+D)</b>                                             |                        | <b>(630,192,493)</b>                                             | <b>1,152,403,549</b>                                             |
| <b>E. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ</b>                                                                | <b>4</b>               | <b>1,600,080,280</b>                                             | <b>447,676,731</b>                                               |
| <b>DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (A+B+C+D+E)</b>                                                       | <b>4</b>               | <b>969,887,787</b>                                               | <b>1,600,080,280</b>                                             |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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 2023 itibarıyla Şirket'in 131 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 138).

### 2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

#### 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

Finansal tablolar ve önceki dönemlere ait ilgili tutarlar, fonksiyonel para biriminin genel satın alma gücündeki değişiklikler için yeniden düzenlenmiştir ve sonuç olarak, TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir.

TMS 29, konsolide finansal tablolar da dahil olmak üzere, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan her işletmenin finansal tablolarına uygulanır. Bir ekonomide yüksek enflasyonun mevcut olması durumunda TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletmenin finansal tablolarının raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmesini gerektirir.

Raporlama tarihi itibarıyla, Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") rakamına göre son üç yılın genel satın alma gücündeki kümülatif değişim %100'ün üzerinde olduğundan, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra sona eren raporlama dönemlerinde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaları gerekmektedir.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (devamı)

##### c) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi (devamı)

TMS 29, konsolide finansal tablolar da dahil olmak üzere, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan her işletmenin finansal tablolarına uygulanır. Bir ekonomide yüksek enflasyonun mevcut olması durumunda TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletmenin finansal tablolarının raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmesini gerektirir.

Raporlama tarihi itibarıyla, Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") rakamına göre son üç yılın genel satın alma gücündeki kümülatif değişim %100'ün üzerinde olduğundan, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra sona eren raporlama dönemlerinde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaları gerekmektedir.

KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yayımladığı Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru kapsamında Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği belirtilmiştir.

Bununla birlikte, SPK'nın 28 Aralık 2023 tarihli ve 81/1820 sayılı kararı uyarınca, Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar TMS 29'da belirtilen muhasebe ilkeleri kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulmuştur.

Aşağıdaki tabloda Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Tüketici Fiyat Endeksleri dikkate alınarak hesaplanan ilgili yıllara ait enflasyon oranları yer almaktadır:

| Tarih      | Endeks   | Düzeltilme katsayısı | Üç yıllık kümülatif enflasyon oranları |
|------------|----------|----------------------|----------------------------------------|
| 31.12.2023 | 1.859,38 | 1,00000              | 268%                                   |
| 31.12.2022 | 1.128,45 | 1,64773              | 156%                                   |
| 31.12.2021 | 686,95   | 2,70672              | 74%                                    |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

#### Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (devamı)

TMS 29 endeksleme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Raporlama tarihi itibarıyla cari satın alma gücü cinsinden ifade edilenler dışındaki tüm kalemler ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak endekslenir. Geçmiş yıllara ait tutarlar da aynı şekilde endekslenmiştir.
- Parasal varlık ve yükümlülükler, finansal durum tablosu tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden endekslenmemektedirler. Parasal kalemler nakit ve nakit olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.
- Duran varlıklar, iştirakler ve benzeri varlıklar, piyasa değerlerini aşmamak kaydıyla, tarihi maliyetleri üzerinden endekslenir. Amortismanlar da benzer şekilde düzeltilmiştir. Özkaynaklar içerisinde yer alan tutarlar, bu tutarların Şirket'e dahil olduğu veya Şirket içerisinde olduğu dönemlerde genel fiyat endekslerinin uygulanması sonucu yeniden düzenlenmiştir.
- Finansal durum tablosunda yer alan parasal olmayan kalemlerin endekslenmesinden etkilenen kar veya zarar tablosu kalemlerinden kar veya zarar tablosuna etkisi olanlar hariç olmak üzere, kar veya zarar tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının ilk defa finansal tablolara yansıtıldığı dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenir.
- Net parasal pozisyonda genel enflasyondan kaynaklanan kazanç veya kayıplar, parasal olmayan varlıklar, özkaynak kalemleri ve kar veya zarar tablosu hesaplarında yapılan düzeltmelerin farkıdır. Net parasal pozisyondaki bu kazanç veya kayıplar kar veya zarara dahil edilir.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardının uygulanmasının etkisi aşağıda özetlenmiştir:

#### Finansal Durum Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum tablosunda yer alan tutarlardan raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimiyle ifade edilmemiş olanlar yeniden düzenlenir. Buna göre, parasal kalemler raporlama dönemi sonunda cari olan para birimi cinsinden ifade edildikleri için yeniden düzenlenmezler. Parasal olmayan kalemler, raporlama dönemi sonunda cari tutarları üzerinden gösterilmedikleri sürece, yeniden düzenlenmeleri gerekmektedir.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (devamı)

Parasal olmayan kalemlerin yeniden düzenlenmesinden kaynaklanan net parasal pozisyonundaki kazanç veya kayıp kar veya zarara dahil edilir ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ayrıca sunulur.

##### Kâr veya Zarar Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Kâr veya zarar tablosundaki tüm kalemler raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilir. Bu nedenle, tüm tutarlar aylık genel fiyat endeksindeki değişiklikler uygulanarak yeniden düzenlenmiştir.

Satılan stokların maliyeti, yeniden düzenlenmiş stok bakiyesi kullanılarak düzeltilmiştir.

Amortisman ve itfa giderleri, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve kullanım hakkı varlıklarının yeniden düzenlenmiş bakiyeleri kullanılarak düzeltilmiştir.

##### Nakit Akış Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Nakit akış tablosundaki tüm kalemler, raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmektedir.

##### Karşılaştırmalı tutarlar

Önceki raporlama dönemine ait ilgili tutarlar, karşılaştırmalı finansal tabloların raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden sunulması için genel fiyat endeksi uygulanarak yeniden düzenlenir. Daha önceki dönemlere ilişkin olarak açıklanan bilgiler de raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilir.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

### 2.2 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

#### a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

|                        |                                                                                       |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 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> |
| TMS 12 (Değişiklikler) | <i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</i>                     |

#### **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 değişiklikle “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.

#### **TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları**

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

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

Grup henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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                         | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i>                                                                     |
| TFRS 17 (Değişiklikler)         | <i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i> |
| TFRS 4 (Değişiklikler)          | <i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>                     |
| TMS 1 (Değişiklikler)           | <i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</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>                               |
| TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) | <i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>                                                         |
| TSRS 1                          | <i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i> |
| TSRS 2                          | <i>İklimle İlgili Açıklamalar</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, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

#### **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 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması**

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

#### **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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

#### **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 Grup'un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

#### **TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları**

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

#### **TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler**

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

#### **TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar**

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 sınıflanması ve ölçümü

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

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

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

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 ölçümlerinde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

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

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

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü

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

#### 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 başvurmadan önce (eğer teminatlar mevcutsa), tam olarak yerine getirmesi muhtemel değil ise; veya finansal varlık vadesini 90 günden fazla aşmışsa.

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

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

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

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

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

- Borçlunun önemli finansal sıkıntı içinde olması;
- Temerrüt nedeniyle bir sözleşme ihlalinin meydana gelmesi;
- Ekonomik veya sözleşmeye bağlı nedenlerle, borçlunun içine düştüğü finansal sıkıntıdan dolayı alacaklının borçluya normal şartlarda düşünmediği bir ayrıcalık 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 çevrilebilir 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Varlık, yatırımın tamamlanmasından sonra ilgili varlık kategorisine aktarılır.

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

|                          | <b><u>Faydalı ömür (yıl)</u></b> |
|--------------------------|----------------------------------|
| 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:

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

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 (amortismanına tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

##### Kiralama işlemleri

##### Kiracı durumunda Şirket

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

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

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

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

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### Kiralama işlemleri (devamı)

##### Kiracı durumunda Şirket (devamı)

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 amortismanla 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 amortismanla 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 yükümlülüğünü" hasılatın muhasebeleştirilmesi için bir hesap birimi olarak tanımlar. Şirket müşteriyle yaptığı bir sözleşmede taahhüt ettiği mal veya hizmetleri değerlendirir ve aşağıdakilerden birini devretmeye yönelik müşteriye verdiği her bir taahhüdü bir edim yükümlülüğü olarak belirler:

(a) Farklı bir mal veya hizmeti (veya bir mal veya hizmetler paketini) ya da

(b) Büyük ölçüde benzerlik gösteren ve müşteriye devir şekli aynı olan farklı bir mal veya hizmetler serisini.

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

##### Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

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

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

### 2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

#### Hasılat (devamı)

##### 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 Temettüler

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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 4. Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                        | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022    |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Kasa                                   | 44,118,954         | 100,648,868          |
| Bankadaki nakit                        | 933,405,204        | 1,489,682,903        |
| Vadesiz mevduatlar                     | 744,955,845        | 1,488,600,364        |
| Vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatlar | 188,449,359        | 1,082,538            |
| Diğer nakit ve nakit benzerleri        | 1,671,903          | 9,748,510            |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar (*)  | 1,671,903          | 9,748,510            |
| Beklenen kredi zararları               | (32,387)           | (53,119)             |
|                                        | <b>979,163,674</b> | <b>1,600,027,161</b> |

(\*) 2 Ocak 2024 vadeli ve %38 repo faiz oranı olan tek gecelik işlemde oluşmaktadır. Vadeli mevduatların faiz oranı %42 - %43 ve vadesi üç aydan kısadır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşülerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in bloke mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ters repo işlemleri tutarı 1,671,903 TL'dir (2022: 9,748,510 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşülerek gösterilmektedir.

|                           | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022    |
|---------------------------|--------------------|----------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 979,163,674        | 1,600,027,161        |
| Beklenen kredi zararları  | 32,387             | 53,119               |
| Faiz reeskontları         | (9,308,274)        | -                    |
|                           | <b>969,887,787</b> | <b>1,600,080,280</b> |

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödeme fonları koruma hesabı detayı aşağıdaki gibidir:

|                               | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022  |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ödeme fonları koruma hesabı   | 82,888,143         | 74,050,199         |
| Elektronik para koruma hesabı | 149,310,400        | 37,134,906         |
|                               | <b>232,198,543</b> | <b>111,185,104</b> |

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.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 4. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

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. Ödeme hesabı yükümlülükleri ve elektronik para yükümlülükleri ayrıntısı Not 8'de gösterilmiştir.

### 5. Finansal yatırımlar

#### Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

|                                                                                       | Nominal Değer     |                   | Kayıtlı Değer     |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                       | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
| <b><i>Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar</i></b> |                   |                   |                   |                   |
| Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları                                                  | 5,500,000         | 9,062,511         | 6,380,098         | 10,243,074        |
|                                                                                       | <b>5,500,000</b>  | <b>9,062,511</b>  | <b>6,380,098</b>  | <b>10,243,074</b> |

|                        | Hisse oranı (%) | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| UPTION Europe GmbH (*) | 100             | 497,653           | -                 |

(\*) UPT'nin, faaliyet alanını ve iş hacmini genişletme projeksiyonu kapsamında, %100 hissedarı olduğu UPTION Europe GmbH ünvanlı bağlı ortaklığı 8 Mart 2023 tarihinde Almanya'da 25.000 Avro karşılığı 497.653 TL sermayeyle kurulmuştur. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili bağlı ortaklık finansal yatırımlar kalemi altında gösterilmektedir.

### 6. Ticari alacak ve borçlar

#### a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

| Kısa vadeli ticari alacaklar                  | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar | 4,707,059         | 2,709,116         |
| İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 7) | -                 | 516,866           |
|                                               | <b>4,707,059</b>  | <b>3,225,982</b>  |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

## 6. Ticari alacak ve borçlar (devamı)

### b) Ticari borçlar

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

|                                           | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kısa vadeli ticari borçlar</b>         |                   |                   |
| İlişkili taraflara borçlar (Not 7)        | 5,443,972         | 2,221,142         |
| İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar | 3,170,385         | 63,751,372        |
|                                           | <b>8,614,358</b>  | <b>65,972,514</b> |

## 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

|                                                   | 31.12.2023          |                    |                   |                  |
|---------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|
|                                                   | Ticari<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacaklar | Ticari<br>Borçlar | Diğer<br>Borçlar |
| <b>İlişkili taraflarla olan bakiyeler</b>         |                     |                    |                   |                  |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                        | -                   | 11,775,280         | 4,102,496         | -                |
| N Kolay Ödeme ve Elektronik Para<br>Kuruluşu A.Ş. | -                   | -                  | 352,476           | -                |
| Secom Aktif Güvenlik Çözümleri A.Ş.               | -                   | -                  | -                 | -                |
| Çalık Holding A.Ş.                                | -                   | -                  | -                 | -                |
| Aktif Teknoloji A.Ş.                              | -                   | -                  | 989,000           | -                |
|                                                   | -                   | <b>11,775,280</b>  | <b>5,443,972</b>  | -                |
|                                                   | 31.12.2022          |                    |                   |                  |
|                                                   | Ticari<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacaklar | Ticari<br>Borçlar | Diğer<br>Borçlar |
| <b>İlişkili taraflarla olan bakiyeler</b>         |                     |                    |                   |                  |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                        | 516,866             | 12,323,894         | 1,950,704         | -                |
| N Kolay Ödeme ve Elektronik Para<br>Kuruluşu A.Ş. | -                   | -                  | 222,969           | -                |
| Secom Aktif Güvenlik Çözümleri A.Ş.               | -                   | -                  | 34,007            | -                |
| Çalık Holding A.Ş.                                | -                   | -                  | 13,462            | -                |
|                                                   | <b>516,866</b>      | <b>12,323,894</b>  | <b>2,221,142</b>  | -                |

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

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 7. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

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

|                               | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022    |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|
| Vadesiz mevduat               | 659,661,780        | 1,489,682,903        |
| Vadeli mevduat                | 76,000,000         | -                    |
| Ödeme fonları koruma hesabı   | 82,888,143         | 74,050,199           |
| Elektronik para koruma hesabı | 149,310,400        | 37,134,906           |
|                               | <b>967,860,323</b> | <b>1,600,868,007</b> |

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap döneminde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de duran menkul kıymetlerinden toplam 33,632,337 TL faiz geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2022: 1,259,968 TL mevduat faiz geliri).

|                                                         | 1 Ocak -31 Aralık 2023 |                    |
|---------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|
|                                                         | Gelir                  | Gider              |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                              | 46,981,487             | 69,352,787         |
| N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.                             | -                      | 3,978,484          |
| Çalık Enerji Sanayi Ve Ticaret A.Ş.                     | -                      | 496,975            |
| Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.                   | -                      | 140,330            |
| Aktif Teknoloji Anonim Şirketi                          | -                      | 4,424,449          |
| E-Kent Geçiş Sistemleri Ve Biletleme Teknolojileri A.Ş. | -                      | 353,138            |
|                                                         | <b>46,981,487</b>      | <b>78,746,163</b>  |
|                                                         | 1 Ocak -31 Aralık 2022 |                    |
|                                                         | Gelir                  | Gider              |
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş.                              | 46,808,890             | 98,016,606         |
| N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.                             | 692,653                | 7,218,364          |
| Çalık Enerji Sanayi Ve Ticaret A.Ş.                     | -                      | 478,478            |
| Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.                   | -                      | 117,535            |
| Çalık Holding A.Ş.                                      | 5,476                  | 42,160             |
| E-Kent Geçiş Sistemleri Ve Biletleme Teknolojileri A.Ş. | 24,940                 | 457,340            |
|                                                         | <b>47,531,959</b>      | <b>106,330,484</b> |

Dönem içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 24,100,594 TL'dir (31 Aralık 2022: 11,664,386 TL).

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 8. Kısa vadeli diğer alacaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

| <b>Kısa vadeli diğer alacaklar</b>           | <b>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>31 Aralık<br/>2022</b> |
|----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not 7) | 12,806,014                | 12,157,839                |
| İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar | 836,039                   | 45,044                    |
|                                              | <b>13,642,053</b>         | <b>12,202,883</b>         |

#### Kısa vadeli diğer borçlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

| <b>Kısa Vadeli Diğer Borçlar</b>              | <b>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>31 Aralık<br/>2022</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ödeme sistemleri valörlü işlemler ve limitler | 474,949,747               | 986,492,610               |
| Gelecek aylara ait gelirler                   | 30,927,244                | 6,705,544                 |
| Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri          | -                         | 33,711                    |
| Diğer çeşitli borçlar                         | -                         | 32,450                    |
|                                               | <b>505,876,991</b>        | <b>993,297,774</b>        |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

|                          | <b>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>31 Aralık<br/>2022</b> |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ödenecek vergi ve fonlar | 5,327,669                 | 8,682,399                 |
| Gider tahakkukları       | 11,146,339                | 4,261,065                 |
|                          | <b>16,474,008</b>         | <b>12,943,464</b>         |

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 8. Kısa vadeli diğer alacaklar (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, ödeme hesabı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

|                                | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022  |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ödeme hesabı yükümlülükleri    | 124,001,393        | 102,195,835        |
| Elektronik para yükümlülükleri | 149,310,400        | 37,134,906         |
|                                | <b>273,311,794</b> | <b>139,330,741</b> |

#### 9. Peşin ödenmiş giderler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                           | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</b> |                   |                   |
| Verilen sipariş avansları                 | 8,710,581         | 5,171,466         |
| Gelecek aylara ait giderler               | 6,153,172         | 5,495,600         |
|                                           | <b>14,863,753</b> | <b>10,667,066</b> |

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 10. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

| <u>Maliyet Değeri</u>                             | <u>Taşıtlar</u>   | <u>Demirbaşlar</u> | <u>Özel maliyetler</u> | <u>Toplam</u>     |
|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|
| 1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi            | 4,697,583         | 18,416,923         | 5,068,175              | 28,182,680        |
| Alımlar                                           | 8,990,000         | 1,509,333          | 11,500                 | 10,510,833        |
| Çıkışlar                                          | (446,000)         | -                  | -                      | (446,000)         |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi</b> | <b>13,241,583</b> | <b>19,926,255</b>  | <b>5,079,675</b>       | <b>38,247,513</b> |

#### Birikmiş Amortismanlar

|                                                    |                    |                     |                    |                     |
|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi             | (1,871,989)        | (11,614,337)        | (4,423,084)        | (17,909,410)        |
| Cari yıl amortismanı                               | (1,519,326)        | (1,408,945)         | (132,047)          | (3,060,318)         |
| Çıkışlar                                           | 440,708            | -                   | -                  | 440,708             |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>(2,950,607)</b> | <b>(13,023,282)</b> | <b>(4,555,131)</b> | <b>(20,529,020)</b> |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri</b> | <b>10,290,976</b>  | <b>6,902,973</b>    | <b>524,544</b>     | <b>17,718,493</b>   |

| <u>Maliyet Değeri</u>                             | <u>Taşıtlar</u>  | <u>Demirbaşlar</u> | <u>Özel maliyetler</u> | <u>Toplam</u>     |
|---------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|
| 1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi            | 4,697,583        | 13,068,068         | 4,664,175              | 22,429,826        |
| Alımlar                                           | -                | 5,357,468          | 404,000                | 5,761,468         |
| Çıkışlar                                          | -                | (8,614)            | -                      | (8,614)           |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi</b> | <b>4,697,583</b> | <b>18,416,923</b>  | <b>5,068,175</b>       | <b>28,182,680</b> |

#### Birikmiş Amortismanlar

|                                                    |                    |                     |                    |                     |
|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi             | (1,656,989)        | (7,950,337)         | (4,287,084)        | (13,894,410)        |
| Cari yıl amortismanı                               | (215,000)          | (3,667,000)         | (136,000)          | (4,018,000)         |
| Çıkışlar                                           | -                  | 3,000               | -                  | 3,000               |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>(1,871,989)</b> | <b>(11,614,337)</b> | <b>(4,423,084)</b> | <b>(17,909,410)</b> |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri</b> | <b>2,825,594</b>   | <b>6,802,585</b>    | <b>645,091</b>     | <b>10,273,270</b>   |

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinden aktifleştirilmiş borçlanma maliyeti yoktur. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin yoktur.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 11. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

| <b>Maliyet Değeri</b>                              | <b>Haklar ve yazılım lisansları</b> | <b>Yapılmakta olan yatırımlar</b> | <b>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</b> | <b>Toplam</b>       |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|---------------------|
| 1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi             | 105,833,843                         | -                                 | 5,513,768                                  | 111,347,611         |
| Alımlar                                            | 2,434,352                           | -                                 | 23,003,814                                 | 25,438,166          |
| Çıkışlar                                           | -                                   | -                                 | -                                          | -                   |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>108,268,195</b>                  | <b>-</b>                          | <b>28,517,582</b>                          | <b>136,785,777</b>  |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>                      |                                     |                                   |                                            |                     |
| 1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi             | (88,930,466)                        | -                                 | -                                          | (88,930,466)        |
| Cari yıl itfa gideri                               | (3,681,640)                         | -                                 | -                                          | (3,681,640)         |
| Çıkışlar                                           | -                                   | -                                 | -                                          | -                   |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>(92,612,106)</b>                 | <b>-</b>                          | <b>-</b>                                   | <b>(92,612,106)</b> |
| <b>31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri</b> | <b>15,656,089</b>                   | <b>-</b>                          | <b>28,517,582</b>                          | <b>44,173,671</b>   |
|                                                    |                                     |                                   |                                            |                     |
| <b>Maliyet Değeri</b>                              | <b>Haklar ve yazılım lisansları</b> | <b>Yapılmakta olan yatırımlar</b> | <b>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</b> | <b>Toplam</b>       |
| 1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi             | 95,019,008                          | 1,797,619                         | -                                          | 96,816,627          |
| Alımlar                                            | 10,814,835                          | -                                 | 9,155,105                                  | 19,969,940          |
| Çıkışlar                                           | -                                   | (1,797,619)                       | (3,641,337)                                | (5,438,956)         |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>105,833,843</b>                  | <b>-</b>                          | <b>5,513,768</b>                           | <b>111,347,611</b>  |
| <b>Birikmiş Amortismanlar</b>                      |                                     |                                   |                                            |                     |
| 1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi             | (87,221,866)                        | -                                 | -                                          | (87,221,866)        |
| Cari yıl itfa gideri                               | (1,708,600)                         | -                                 | -                                          | (1,708,600)         |
| Çıkışlar                                           | -                                   | -                                 | -                                          | -                   |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi</b>  | <b>(88,930,466)</b>                 | <b>-</b>                          | <b>-</b>                                   | <b>(88,930,466)</b> |
| <b>31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri</b> | <b>16,903,377</b>                   | <b>-</b>                          | <b>5,513,768</b>                           | <b>22,417,145</b>   |

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 12. Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklar

31 Aralık 2023 itibarıyla, Şirket'in vermiş olduğu teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### Diğer karşılıklar

|                                      | 31 Aralık<br>2023  | 31 Aralık<br>2022  |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Diğer kısa vadeli karşılıklar</b> |                    |                    |
| Dava karşılığı                       | 340,697            | 275,001            |
| Serbest karşılık                     | 121,000,000        | 199,375,209        |
| Diğer kısa vadeli karşılıklar        | -                  | 7,879,294          |
|                                      | <b>121,340,697</b> | <b>207,529,504</b> |

#### 13. Çalışanlara sağlanan faydalar

##### Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

|                         | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| İzin karşılığı          | 2,924,858         | 2,098,727         |
| Prim ve bonus karşılığı | 22,000,000        | 24,715,938        |
|                         | <b>24,924,858</b> | <b>26,814,665</b> |

|                                      | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>İzin karşılığı</b>                |                   |                   |
| 1 Ocak itibarıyla karşılık           | 2,098,727         | 1,247,597         |
| Dönem gideri                         | 1,236,077         | 1,436,049         |
| Dönem içerisinde ödenen              | -                 | (96,802)          |
| Enflasyon etkisi                     | (409,946)         | (488,116)         |
| <b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b> | <b>2,924,858</b>  | <b>2,098,727</b>  |

|                                      | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Prim karşılığı</b>                |                   |                   |
| 1 Ocak itibarıyla karşılık           | 24,715,938        | 8,120,154         |
| Dönem gideri                         | 7,579,072         | 24,715,938        |
| Dönem içerisinde ödenen              | (9,986,000)       | (4,910,946)       |
| Dönem içerisinde iptal edilen        | -                 | (32,241)          |
| Enflasyon etkisi                     | (309,010)         | (3,176,967)       |
| <b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b> | <b>22,000,000</b> | <b>24,715,938</b> |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35,058.58 TL (31 Aralık 2022: 19,982.83 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 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili raporlama tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %22.01 enflasyon ve %25.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.13 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %4.63).

|                                                             | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b><u>Kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu:</u></b> |                              |                              |
| 1 Ocak itibarıyla karşılık                                  | 4,275,594                    | 1,799,724                    |
| Faiz maliyeti                                               | 546,000                      | 337,565                      |
| Servis maliyeti                                             | 738,000                      | 476,265                      |
| Dönem içerisinde ödenen                                     | (1,285,000)                  | (114,158)                    |
| Aktüeryal fark                                              | 3,722,784                    | 3,435,781                    |
| Enflasyon etkisi                                            | (1,190,269)                  | (1,659,583)                  |
| <b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>                        | <b>6,807,109</b>             | <b>4,275,594</b>             |

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

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 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 hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ortaklar                   | %           | 31 Aralık<br>2023  | %           | 31 Aralık<br>2022  |
|----------------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| Aktif Yatırım Bankası A.Ş. | 100%        | 35,000,000         | 100%        | 20,500,000         |
| <b>Nominal sermaye</b>     | <b>100%</b> | <b>35,000,000</b>  | <b>100%</b> | <b>20,500,000</b>  |
| Sermaye düzeltme farkları  |             | 132,951,730        |             | 126,713,453        |
| <b>Düzeltilmiş sermaye</b> |             | <b>167,951,730</b> |             | <b>147,213,453</b> |

#### Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler:

Türk Ticaret Kanunu'na göre genel kanuni yedek akçe, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Diğer kanuni yedek akçe, pay sahiplerine yüzde beş oranında kar payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplan tutarın %10'u oranında ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, genel kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 19,323,650 TL tutarında kardan ayrılmış yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2022:19.323.650 TL).

27 Mart 2023 tarihli Genel Kurul Toplantısı sonucunda nominal sermaye tutarında 14,500,000 TL artış yapılmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış iç kaynaklardan kullanılmak suretiyle geçmiş yıl karlarından aktarılmıştır.

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

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 15. Hasılat

#### 15.1 Satışlar

|                                                | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri | 591,685,691                  | 1,074,546,473                |
| Diğer komisyon gelirleri                       | 404,590                      | 194,089                      |
|                                                | <b>592,090,282</b>           | <b>1,074,740,562</b>         |

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, temsilcileri ve mobil uygulaması aracılığı ile yaptığı işlemler sonucu elde ettiği komisyon gelirleridir.

Diğer komisyon gelirleri ise, kart satışına bağlı olarak yapılan komisyon gelirleridir

#### 15.2 Satışların maliyeti

|                                      | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Komisyon giderleri                   | 233,419,389                  | 344,882,082                  |
| Brüt ücretler                        | 92,354,871                   | 67,391,421                   |
| Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler | 68,481,525                   | 37,633,998                   |
| Kira giderleri                       | 5,569,986                    | 4,322,396                    |
| İşletme giderleri                    | 3,002,813                    | 3,868,195                    |
| Vergi, resim ve harçlar              | 24,862                       | 74,707                       |
| Diğer                                | 1,682,862                    | 1,464,652                    |
|                                      | <b>404,536,309</b>           | <b>459,637,450</b>           |

### 16. Niteliklerine göre giderler

|                             | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Genel yönetim giderleri (-) | 41,826,985                   | 32,068,897                   |
| Pazarlama giderleri (-)     | 90,622,269                   | 138,033,736                  |
|                             | <b>132,449,254</b>           | <b>170,102,633</b>           |

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

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 16. Niteliklerine göre giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| <b>Genel Yönetim Giderleri Detayı</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2022</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Personel giderleri                    | 25,683,185                            | 17,958,641                            |
| Amortisman ve itfa payı giderleri     | 6,301,083                             | 5,726,600                             |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler | 4,558,877                             | 4,778,043                             |
| Kira giderleri                        | 3,816,358                             | 2,012,497                             |
| Vergi,resim ve harçlar                | 767,407                               | 640,128                               |
| Diğer                                 | 700,076                               | 952,988                               |
|                                       | <b>41,826,985</b>                     | <b>32,068,897</b>                     |

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait pazarlama giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| <b>Pazarlama Giderleri Detayı</b>     | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2022</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler | 43,830,123                            | 102,892,138                           |
| Personel giderleri                    | 39,161,893                            | 29,268,371                            |
| Vergi,resim ve harçlar                | 1,441,067                             | 857,524                               |
| Diğer                                 | 6,189,186                             | 5,015,703                             |
|                                       | <b>90,622,269</b>                     | <b>138,033,736</b>                    |

### 17. Esas faaliyetlerden diğer gelirler – giderler

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2023</b> | <b>1 Ocak-<br/>31 Aralık<br/>2022</b> |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Kur farkı gelirleri                       | 165,683,957                           | 77,493,950                            |
| Konusu kalmayan karşılıklar               | 867,574                               | 3,515,991                             |
| Diğer esas faaliyetlerden gelirler        | 13,358,817                            | 6,081,531                             |
|                                           | <b>179,910,347</b>                    | <b>87,091,472</b>                     |

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 17. Esas faaliyetlerden diğer gelirler – giderler (devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b><u>Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler</u></b> |                              |                              |
| Operasyonel giderler                             | 22,319,946                   | 42,203,559                   |
| Bağış ve yardımlar                               | 7,412,716                    | 1,060,563                    |
| Serbest karşılık                                 | -                            | 199,375,209                  |
| Diğer esas faaliyetlerden giderler               | 325,556                      | 234,543                      |
|                                                  | <b><u>30,058,218</u></b>     | <b><u>242,873,873</u></b>    |

#### 18. Finansman geliri

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

|                                   | 1 Ocak -<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak -<br>31 Aralık<br>2022 |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b><u>Finansman gelirleri</u></b> |                               |                               |
| Faiz gelirleri                    | 56,170,677                    | 1,394,143                     |
|                                   | <b><u>56,170,677</u></b>      | <b><u>1,394,143</u></b>       |

Faiz gelirleri, vadeli mevduatardan alınan faiz gelirleri ve tahvil ve bonolardan elde edilen faizlerden oluşmaktadır.

#### 19. Yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler

1 Ocak -31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

|                                       | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Sabit kıymet satış karları            | 5,036,079                    | -                            |
| Yatırım fonu satışından karlar        | -                            | 6,146,618                    |
| Diğer yatırım faaliyetlerinden karlar | 142,927                      | 23,265                       |
|                                       | <b><u>5,179,006</u></b>      | <b><u>6,169,883</u></b>      |

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

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek vergiler aşağıdaki gibidir:

|                                     | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi:          |                   |                   |
| Kurumlar vergisi karşılığı          | 84,318,550        | 144,190,442       |
| Peşin ödenen kurumlar vergisi       | (70,498,827)      | (115,855,134)     |
| <b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b> | <b>13,819,723</b> | <b>28,335,308</b> |

Türkiye’de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı “Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar vergisi oranlarında yapılan son düzenleme ile 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Deprem Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Giderilmesi Amacıyla İlave Motorlu Taşıtlar Vergisi Alınması ve Bazı Kanunlar ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında genel kurumlar vergisi oranı %20'den %25'e, finans kurumları için kurumlar vergisi oranı ise %25'ten %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu madde 1 Ekim 2023 tarihinden (3. Geçici Vergi Dönemi) itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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<br>2023 | 31 Aralık<br>2022  |
|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Vergi öncesi kar                                      | 127,046,008       | 174,107,804        |
| Hesaplanan vergi gideri (%30 ve %25)                  | (38,113,802)      | (43,526,951)       |
| Vergi etkisi :                                        |                   |                    |
| -Dönem içinde ayrılan serbest karşılığın vergi etkisi | -                 | 58,527,895         |
| -İlaveler                                             | 5,243,859         | -                  |
| -İndirimler                                           | (4,826,486)       | (975,906)          |
| -Enflasyon etkisi ve diğer                            | 124,491,793       | 121,578,408        |
| <b>Dönem vergi gideri</b>                             | <b>86,795,364</b> | <b>135,603,446</b> |

### 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 %30 ve %25, bir yıldan uzun sürede ortadan kalkacak farkları için %30 ve %25'dir (31 Aralık 2022: %25 ve %23, %25 ve %23).

|                                                                                                          | 31 Aralık<br>2023 | 31 Aralık<br>2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kıdem tazminatı karşılıkları                                                                             | 2,042,133         | 1,247,967         |
| İzin karşılığı                                                                                           | 877,457           | 524,682           |
| Prim karşılığı                                                                                           | 6,600,000         | 6,178,984         |
| Beklenen zarar karşılığı                                                                                 | 10,603            | 8,836             |
| Diğer gider karşılıkları                                                                                 | 913,298           | 7,342,111         |
| Yeniden değerlendirme ve maddi varlıkların amortisman /<br>diğer maddi olmayan varlıkların itfa farkları | (1,601,239)       | (5,100,349)       |
| <b>Ertelenmiş vergi (yükümlülükleri) / varlıkları:</b>                                                   | <b>8,842,252</b>  | <b>10,202,231</b> |

|                                                              | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2023 | 1 Ocak-<br>31 Aralık<br>2022 |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketleri:</b> |                              |                              |
| 1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi                            | 10,202,231                   | 584,501                      |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen                 | (2,476,814)                  | 8,586,996                    |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen                          | 1,116,835                    | 1,030,734                    |
| <b>31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi</b>                 | <b>8,842,252</b>             | <b>10,202,231</b>            |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

##### Likidite riski (devamı)

Aşağıda sunulan tablo Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı iskonto edilmemiş ödemelerin (tahakkuk eden faizler dahil) vadelerine göre durumunu göstermektedir.

| <u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>                     | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme uyarınca nakit</u> | <u>3 aydan</u>     | <u>3-12</u>          | <u>1-5 yıl</u>     | <u>5 yıldan</u>  |
|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------------|
|                                                      |                      | <u>çıkışlar toplamı</u>        |                    |                      |                    |                  |
|                                                      |                      | <u>(I+II+III+IV)</u>           | <u>kısa (I)</u>    | <u>ay arası (II)</u> | <u>arası (III)</u> | <u>uzun (IV)</u> |
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>          |                      |                                |                    |                      |                    |                  |
| Ticari borçlar                                       | 8,614,358            | 8,614,358                      | 8,614,358          | -                    | -                  | -                |
| Diğer borçlar                                        | 505,876,991          | 505,876,991                    | 505,876,991        | -                    | -                  | -                |
| Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri       | 273,311,794          | 273,311,794                    | 273,311,794        | -                    | -                  | -                |
| Çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan borçlar | 4,760,313            | 4,760,313                      | -                  | 4,760,313            | -                  | -                |
| <b>Toplam yükümlülük</b>                             | <b>792,563,455</b>   | <b>792,563,455</b>             | <b>787,803,142</b> | <b>4,760,313</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>         |

##### 31 Aralık 2022

| <u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>                     | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme uyarınca nakit</u> | <u>3 aydan</u>       | <u>3-12</u>          | <u>1-5 yıl</u>     | <u>5 yıldan</u>  |
|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------|
|                                                      |                      | <u>çıkışlar toplamı</u>        |                      |                      |                    |                  |
|                                                      |                      | <u>(I+II+III+IV)</u>           | <u>kısa (I)</u>      | <u>ay arası (II)</u> | <u>arası (III)</u> | <u>uzun (IV)</u> |
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>          |                      |                                |                      |                      |                    |                  |
| Ticari borçlar                                       | 65,972,514           | 65,972,514                     | 65,972,514           | -                    | -                  | -                |
| Diğer borçlar                                        | 993,297,774          | 993,297,774                    | 993,297,774          | -                    | -                  | -                |
| Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri       | 139,330,741          | 139,330,741                    | 139,330,741          | -                    | -                  | -                |
| Çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan borçlar | 3,331,647            | 3,331,647                      | -                    | 3,331,647            | -                  | -                |
| <b>Toplam yükümlülük</b>                             | <b>1,201,932,677</b> | <b>1,201,932,677</b>           | <b>1,198,601,029</b> | <b>3,331,647</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>         |

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

##### Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

##### Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

| Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri                               | Alacaklar        |             |                 |             |                             |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------------------|-----------|
|                                                                                             | Ticari Alacaklar |             | Diğer Alacaklar |             | Bankalardaki<br>Mevduat (*) | Diğer     |
| 31 Aralık 2023                                                                              | İlişkili Taraf   | Diğer Taraf | İlişkili Taraf  | Diğer Taraf |                             |           |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)                       | -                | 4,707,059   | 12,806,014      | 836,039     | 933,405,204                 | 6,380,098 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                 | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | -                | 4,707,059   | 12,806,014      | 836,039     | 933,405,204                 | 6,380,098 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri            | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                               | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                        | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                 | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                      | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| - Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                 | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |
| D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                 | -                | -           | -               | -           | -                           | -         |

(\*)Kasa bakiyesi hariç tutarı göstermektedir.

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

### 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

#### 21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

##### Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

##### Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

| Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri                               | Alacaklar        |             |                 |             |               |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|---------------|------------|
|                                                                                             | Ticari Alacaklar |             | Diğer Alacaklar |             | Bankalardaki  | Diğer      |
| 31 Aralık 2022                                                                              | İlişkili Taraf   | Diğer Taraf | İlişkili Taraf  | Diğer Taraf | Mevduat (*)   |            |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)                       | 516,866          | 2,709,116   | 12,157,839      | 45,044      | 1,489,682,903 | 10,243,074 |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                 | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri | 516,866          | 2,709,116   | 12,157,839      | 45,044      | 1,489,682,903 | 10,243,074 |
| B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri            | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                               | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                        | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                    | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                      | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                       | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                    | -                | -           | -               | -           | -             | -          |
| D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                 | -                | -           | -               | -           | -             | -          |

(\*)Kasa bakiyesi hariç tutarı göstermektedir.

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

### 21. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

#### Yabancı para riski

#### Döviz pozisyonu tablosu

| Döviz pozisyonu tablosu                                                                                    | 31 Aralık 2023     |                   |                  | 31 Aralık 2022       |                   |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                            | TL Karşılığı       | ABD Doları        | Avro/Euro        | TL Karşılığı         | ABD Doları        | Avro/Euro        |
| 1. Ticari Alacak                                                                                           | 4,691,197          | 12,744            | 132,500          | 3,220,403            | 14,169            | 148,256          |
| 2.a Parasal Finansal Varlıklar                                                                             | 869,886,415        | 23,930,907        | 5,077,795        | 1,549,494,950        | 76,507,991        | 5,965,697        |
| 2.b Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                     | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 3. Diğer                                                                                                   | 21,822,040         | 572,877           | 152,194          | 3,285,962            | 131,818           | 41,193           |
| <b>4. DÖNEN VARLIKLAR (1+2+3)</b>                                                                          | <b>896,399,652</b> | <b>24,516,528</b> | <b>5,362,489</b> | <b>1,556,001,315</b> | <b>76,653,978</b> | <b>6,155,147</b> |
| 5. Ticari Alacaklar                                                                                        | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 6.a Parasal Finansal Varlıklar                                                                             | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 6.b Parasal Olmayan Finansal Varlıklar                                                                     | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 7. Diğer                                                                                                   | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| <b>8. DURAN VARLIKLAR (5+6+7)</b>                                                                          | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>9. TOPLAM VARLIKLAR (4+8)</b>                                                                           | <b>896,399,652</b> | <b>24,516,528</b> | <b>5,362,489</b> | <b>1,556,001,315</b> | <b>76,653,978</b> | <b>6,155,147</b> |
| 10. Ticari Borçlar (-)                                                                                     | 3,636,165          | 123,519           | -                | 218,707              | 4,136             | 7,092            |
| 11. Finansal Yükümlülükler (-)                                                                             | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 12.a Parasal Olan Diğer Yükümlülükler (-)                                                                  | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 12.b Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler (-)                                                               | 615,256,203        | 17,692,031        | 2,899,089        | 978,845,680          | 50,255,638        | 1,963,927        |
| <b>13. KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER (10+11+12)</b>                                                            | <b>618,892,368</b> | <b>17,815,550</b> | <b>2,899,089</b> | <b>979,064,387</b>   | <b>50,259,774</b> | <b>1,971,019</b> |
| 14. Ticari Borçlar (-)                                                                                     | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 15. Finansal Yükümlülükler (-)                                                                             | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 16.a Parasal Olan Diğer Yükümlülükler (-)                                                                  | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| 16.b Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler (-)                                                               | -                  | -                 | -                | -                    | -                 | -                |
| <b>17. UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER (14+15+16)</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>18. TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER (13+17)</b>                                                                    | <b>618,892,368</b> | <b>17,815,550</b> | <b>2,899,089</b> | <b>979,064,387</b>   | <b>50,259,774</b> | <b>1,971,019</b> |
| <b>19. Bilanço dışı türev araçların net varlık /yükümlülük pozisyonu (19a+19b)</b>                         | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>20. Net yabancı para varlık yükümlülük pozisyonu(9+18+19)</b>                                           | <b>277,507,284</b> | <b>6,700,979</b>  | <b>2,463,400</b> | <b>576,936,927</b>   | <b>26,394,204</b> | <b>4,184,128</b> |
| <b>21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / yükümlülük pozisyonu (1+2a+5+6a+10+11+12a+14+15+16a)</b> | <b>277,507,284</b> | <b>6,700,979</b>  | <b>2,463,400</b> | <b>576,936,927</b>   | <b>26,394,204</b> | <b>4,184,128</b> |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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 2023                  |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                                           | Kar / Zarar                     |                                 |
|                                                                           | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kazanması |
| ABD Doları'nın TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlendirilmesi halinde |                                 |                                 |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü                                   | 19,726,475                      | (19,726,475)                    |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                                 | -                               | -                               |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>                                      | <b>19,726,475</b>               | <b>(19,726,475)</b>             |
| Avro'nun TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlendirilmesi halinde       |                                 |                                 |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                                          | 8,024,253                       | (8,024,253)                     |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                                      | -                               | -                               |
| <b>6- Avro net etki (4+5)</b>                                             | <b>8,024,253</b>                | <b>(8,024,253)</b>              |
| <b>TOPLAM (3 + 6 )</b>                                                    | <b>27,750,728</b>               | <b>(27,750,728)</b>             |

|                                                                           | 31 Aralık 2022                  |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                                           | Kar / Zarar                     |                                 |
|                                                                           | Yabancı paranın değer kazanması | Yabancı paranın değer kazanması |
| ABD Doları'nın TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlendirilmesi halinde |                                 |                                 |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü                                   | 49,352,675                      | (49,352,675)                    |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                                 | -                               | -                               |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>                                      | <b>49,352,675</b>               | <b>(49,352,675)</b>             |
| Avro'nun TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlendirilmesi halinde       |                                 |                                 |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                                          | 8,341,018                       | (8,341,018)                     |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                                      | -                               | -                               |
| <b>6- Avro net etki (4+5)</b>                                             | <b>8,341,018</b>                | <b>(8,341,018)</b>              |
| <b>TOPLAM (3 + 6)</b>                                                     | <b>57,693,693</b>               | <b>(57,693,693)</b>             |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

|                                                | 31 Aralık 2023       |                      | 31 Aralık 2022       |                      |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                | Kayıtlı Değeri       | Gerçeğe Uygun Değer  | Kayıtlı Değeri       | Gerçeğe Uygun Değer  |
| <b>Finansal varlıklar</b>                      |                      |                      |                      |                      |
| Nakit ve nakit benzeri                         | 979,163,674          | 979,163,674          | 1,600,027,161        | 1,600,027,161        |
| Elektronik para ve ödeme fonları               | 232,198,543          | 232,198,543          | 111,185,104          | 111,185,104          |
| Ticari ve diğer alacaklar                      | 4,707,059            | 4,707,059            | 3,225,982            | 3,225,982            |
| Finansal yatırımlar                            | 6,380,098            | 6,380,098            | 10,243,074           | 10,243,074           |
|                                                | <b>1,222,449,375</b> | <b>1,222,449,375</b> | <b>1,724,681,321</b> | <b>1,724,681,321</b> |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>                  |                      |                      |                      |                      |
| Ticari borçlar                                 | 8,614,358            | 8,614,358            | 65,972,514           | 65,972,514           |
| Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri | 273,311,794          | 273,311,794          | 139,330,741          | 139,330,741          |
|                                                | <b>281,926,151</b>   | <b>281,926,151</b>   | <b>205,303,255</b>   | <b>205,303,255</b>   |

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.

|                                                                                | 31 Aralık 2023 |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|
|                                                                                | Seviye 1       | Seviye 2 | Seviye 3 |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar</b> |                |          |          |
| Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları                                           | 6,380,098      | -        | -        |
|                                                                                | 31 Aralık 2022 |          |          |
|                                                                                | Seviye 1       | Seviye 2 | Seviye 3 |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar</b> |                |          |          |
| Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları                                           | 10,243,074     | -        | -        |

# UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 ARALIK 2023 İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre 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 değişimlerin 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.

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

Şirket'in KGK'nın 31 Mart 2023 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:

|                                                | <u>31 Aralık 2023</u> | <u>31 Aralık 2022</u> |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 441,769               | 129,498               |
|                                                | <u><b>441,769</b></u> | <u><b>129,498</b></u> |

## 23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.