

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

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal bilgiler, Şirket tarafından Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS'lere) gereklilikleri dışında, önceki dönemde ayrılan toplam 127.000.000 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 127.000.000 TL daha az ve geçmiş yıl karları enflasyon muhasebesi etkisiyle birlikte toplam 174.699.800 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) Kilit Denetim Konuları

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

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Hasılatın muhasebeleştirilmesi Hasılat, yıl içerisinde uygulanan stratejilerin sonuçlarının değerlendirilmesi ve performans takibi açısından en önemli ölçüm kriteridir. Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Hasılat" kalemi altında muhasebeleştirilen toplam 635.474.871 TL tutarında hasılat geliri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama 2 ve 15 numaralı dipnotlarda yer almaktadır. Şirketin hasılatı, komisyon gelirlerden oluşmaktadır. Hasılat, hizmet satışları için sözleşmeye dayalı edim yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve gelir tutarının güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi, hasılatın işletmenin muhasebe sistemine uygun şekilde kaydedilmesi ve hasılatın yanlış muhasebe dönemine kaydedilmesi konusunda güvence sağlanmasının göreceli olarak zorluğu ve finansal tablolar açısından önemli seviyede olması sebebiyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Denetim prosedürlerimizin bir parçası olarak hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri çerçevesinde, Şirket'in hasılat sürecini anlayarak, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarım ve uygulaması test edilmiştir. Hasılat gelirlerinin doğru döneme kayıt edilip edilmediği örneklem bazında test edilmiştir. Ayrıca hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir. Buna ek olarak Not 15'te Hasılat notunda yer alan açıklamaların yeterliliği TFRS 15 kapsamında değerlendirilmiştir.

4) 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.

5) 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 Yükümlölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 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, 14 Mayıs 2025

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	3
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	6-48
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	6
NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	6-24
NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME TAHMİN VE VARSAYIMLARI	24
NOT 4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	25-26
NOT 5 FİNANSAL YATIRIMLAR	26
NOT 6 TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR	26-27
NOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	27-28
NOT 8 KISA VADELİ DİĞER ALACAKLAR	29-30
NOT 9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	30
NOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	31
NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
NOT 12 KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLAR.....	32
NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR	33-34
NOT 14 SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ	35
NOT 15 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ	36
NOT 16 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER.....	36-37
NOT 17 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER – GİDERLER VE NET PARASAL POZİSYONLARI KAZANÇLARI - KAYIPLARI.....	37-38
NOT 18 FİNANSMAN GELİRİ	39
NOT 19 YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER.....	39
NOT 20 GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)	39-40
NOT 21 FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ VE POLİTİKALARI.....	41-48
NOT 22 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	48
NOT 23 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	48

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
	Dipnot Referansları		
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		949.942.149	1.806.129.089
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	652.997.117	1.413.716.513
Elektronik para ve ödeme fonları	4	215.014.139	335.248.256
Finansal Yatırımlar	5	27.920.643	9.211.585
Ticari Alacaklar	6	17.976.404	6.796.052
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar		9.647.161	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		8.329.243	6.796.052
Diğer Alacaklar		15.299.841	19.696.396
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	7	4.518	18.489.323
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar		15.295.323	1.207.073
Peşin Ödenmiş Giderler	9	20.734.005	21.460.287
Duran Varlıklar		167.584.077	102.844.860
Finansal Yatırımlar	5	814.348	718.511
Maddi Duran Varlıklar	10	24.069.355	25.581.960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	117.584.704	63.777.946
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar		117.584.704	63.777.946
Peşin Ödenmiş Giderler	9	16.642.202	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	20	8.473.468	12.766.443
TOPLAM VARLIKLAR		1.117.526.226	1.908.973.949

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		650.017.365	1.399.219.414
Ticari Borçlar	6	11.945.740	12.437.409
İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7	1.714.863	7.860.007
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar		10.230.877	4.577.402
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		3.910.185	6.872.940
Diğer Borçlar	8	262.066.779	730.385.200
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	8	190.883.581	394.607.568
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	10.401.907	19.952.916
Kısa Vadeli Karşılıklar		158.858.901	211.178.208
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin			
Kısa Vadeli Karşılıklar	13	31.518.204	35.986.510
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	12	127.340.697	175.191.698
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	8	11.950.272	23.785.173
Uzun Vadeli Yükümlülükler		6.031.691	9.828.104
Uzun Vadeli Karşılıklar		6.031.691	9.828.104
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin			
Uzun Vadeli Karşılıklar	13	6.031.691	9.828.104
ÖZKAYNAKLAR		461.477.170	499.926.431
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		461.477.170	499.926.431
Ödenmiş Sermaye	14	35.000.000	35.000.000
Sermaye düzeltme farkları		207.488.708	207.488.708
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(6.486.055)	(7.234.877)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler		27.899.486	27.899.486
Geçmiş Yıllar Karları/Zararları		236.773.114	178.659.234
Net Dönem Karı/Zararı		(39.198.083)	58.113.880
TOPLAM KAYNAKLAR		1.117.526.226	1.908.973.949

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU***(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)*

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2023
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	15	635.474.871	854.859.949
Satışların Maliyeti (-)	15	(435.285.435)	(584.069.523)
BRÜT KAR/ZARAR		200.189.436	270.790.426
Genel Yönetim Giderleri (-)	16	(56.392.737)	(60.389.801)
Pazarlama Giderleri (-)	16	(127.856.990)	(130.840.432)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	17	82.750.003	259.754.559
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	17	(28.610.781)	(43.398.055)
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		70.078.931	295.916.697
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	19	4.063.316	7.477.449
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ZARARI		74.142.247	303.394.146
Finansman Gelirleri (+)	18	86.717.748	81.099.223
Net Parasal Pozisyon Kazançları/(Kayıpları)	17	(141.779.097)	(201.064.343)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI		19.080.898	183.429.026
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri		(58.278.981)	(125.315.146)
Dönem Vergi Gideri/Geliri	20	(54.306.840)	(121.739.122)
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	20	(3.972.141)	(3.576.024)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/ZARARI		(39.198.083)	58.113.880
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		748.822	(3.762.437)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları)		1.069.656	(5.374.956)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları), vergi etkisi		(320.834)	1.612.487
DÖNEM KARI/ZARARI		(38.449.261)	54.351.443

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

	Not	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Birikmiş Karlar		
				Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları	Net Dönem Karı / Zararı	Özkaynaklar
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)	14	20.500.000	192.046.783	(3.472.408)	27.899.486	153.008.567	55.592.592	445.575.020
Transferler		-	-	-	-	55.592.592	(55.592.592)	-
Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)		-	-	(3.762.469)	-	-	58.113.880	54.351.411
Sermaye Artırımı		14.500.000	15.441.924	-	-	(29.941.924)	-	-
31 Aralık 2023 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)		35.000.000	207.488.708	(7.234.877)	27.899.486	178.659.234	58.113.880	499.926.431
1 Ocak 2024 itibarıyla bakiyeler (Dönem Başı)	14	35.000.000	207.488.708	(7.234.877)	27.899.486	178.659.234	58.113.880	499.926.431
Transferler		-	-	-	-	58.113.880	(58.113.880)	-
Toplam Kapsamlı Gelir / (Gider)		-	-	748.822	-	-	(39.198.083)	(38.449.261)
Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2024 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)		35.000.000	207.488.708	(6.486.055)	27.899.486	236.773.114	(39.198.083)	461.477.170

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2023
	Dipnot Referansları		
A. İşletme Faaliyetlerinden Elde Edilen Nakit Akışları		(26.478.220)	(38.229.254)
Dönem Karı/Zararı		(39.198.083)	58.113.880
Dönem Net Karı/Zararı Mutabakatı ile ilgili Düzeltmeler		41.938.574	26.739.758
- Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	10,11,16	20.095.047	9.734.039
- Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler	13	150.808.081	221.006.312
- Vergi Gideri/Geliri ile İlgili Düzeltmeler	20	(54.306.840)	(121.739.122)
- Kar/Zarar Mutabakatı ile İlgili Diğer Düzeltmeler		(88.740.224)	(94.585.268)
- Parasal kazanç/(kayıp)		14.082.510	12.323.797
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(380.095.109)	(64.969.010)
- Ticari Alacaklardaki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		(13.269.345)	(3.969.330)
- Finans Sektörü Faaliyetlerinden Alacaklarda Artış/ Azalış		(21.857.240)	(236.233)
- Faaliyetlerle ilgili Diğer Alacaklardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler		30.488.210	(154.663.678)
- Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Artış/Azalışla İlgili Düzeltmeler		(5.870.252)	(12.113.417)
- Ticari Borçlardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler		3.331.383	(45.370.097)
- Faaliyetlerle ilgili Diğer Borçlardaki Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler		(243.810.212)	(139.978.291)
- İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış /Azalışla İlgili Düzeltmeler		(129.107.653)	291.362.036
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(338.156.535)	(38.229.252)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		23.418.680	36.474.789
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	10,11	20.277.857	7.278.731
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkları Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	10,11	(83.576.925)	(51.903.165)
Alınan Faiz		86.717.748	81.099.223
YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ ETKİSİNDEN ÖNCE NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/AZALIŞ (A+B)		(314.737.855)	(1.754.463)
C. YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ		-	-
D. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ ENFLASYON ETKİSİ		(434.552.839)	(908.117.458)
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ/ AZALIŞ (A+B+C+D)		(749.290.694)	(909.871.921)
E. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	4	1.400.323.987	2.310.195.908
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (A+B+C+D+E)	4	651.033.293	1.400.323.987

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024 itibarıyla Şirket'in 129 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 131).

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan belli başlı muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

a) Finansal tabloların hazırlanış şekli

Şirket'in finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları (tümü "TFRS" olarak anılacaktır) adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

b) Ölçüm esasları

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerinden ölçülen finansal yatırımlar haricinde, tarihi maliyetler üzerinden hazırlanmıştır.

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

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.

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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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)

Bu çerçevede 31 Aralık 2024 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
31.12.2024	2.684,55	1,00000	%291
31.12.2023	1.859,38	1,44378	%268
31.12.2022	1.128,45	1,64773	%156

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:

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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)

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.

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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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>

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.

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.

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 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.

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 duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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)

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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 duyurusu ile bu duyuruya değişiklik yapan 16 Aralık 2024 tarihli Kurul Kararı'nda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Takas Edilebilirliğin Bulunmaması</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 2026 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.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe politikalarında değişiklikler ve hatalar

Yeni bir muhasebe standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu standardın şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde Şirket'in muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal araçlar

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

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

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

i. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflanması ve ölçümü (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 dahil 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

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

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

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:

- İtfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;

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

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

Ticari alacaklar, diğer alacaklar, diğer varlıklar ve sözleşme varlıkları için zarar karşılıkları her zaman ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülür. Bir finansal varlıktaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artıp artmadığı belirlenirken ve beklenen kredi zararları tahmin edilirken, aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiler dikkate alınır. Bunlar, 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'e 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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (Devamı)

ii. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

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

- Borçlunun önemli finansal sıkıntı içinde olması;
- Temerrüt nedeniyle bir sözleşme ihlalinin meydana gelmesi;
- Ekonomik veya sözleşmeye bağlı nedenlerle, borçlunun içine düştüğü finansal sıkıntıdan dolayı alacaklının borçluya normal şartlarda düşünmediği bir ayrıcalık tanınması;
- Borçlunun iflasının veya başka bir finansal yeniden yapılanmaya gireceğinin muhtemel olması; veya
- Finansal sıkıntılar nedeniyle bu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

Nakit ve nakit benzerleri

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

Ticari alacaklar

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

Ticari ve diğer borçlar

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

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri ve onlar tarafından kontrol edilen ve önemli etkinliğe sahip bulunan tüzel kişiler "ilişkili taraflar" olarak kabul ve ifade edilmişlerdir (Not 7).

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda.
- Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda.
- Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

İlişkili taraflar (Devamı)

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde.
 - (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, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde sponsor olan işverenler de Şirket 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.

Maddi duran varlıklar

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

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

	Ekonomik ömrü
Demirbaşlar	4 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl

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 artırması 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 (Not 12). 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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Haklar	3
Diğer Maddi olmayan duran varlıklar	3-5

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.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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 muhasebeleştirir. 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.

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

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kiralama işlemleri

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

Kullanım hakkı varlıkları, finansal durum tablosunda ayrı bir kaleme 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi, 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 bilanço 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 olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan kapsamlı gelir ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan kapsamlı gelir ile ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı durumlarda, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlıkları, her bilanço 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 gerekecek 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.

Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesinin ve ekonomik fayda getiren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarlarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebilmesi durumunda finansal tablolarda bu yükümlülükler için karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansman gelirleri ve finansman giderleri

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

Hasılat

Hasılatın muhasebeleştirilmesi için genel model

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

Aşama 1: Sözleşmenin tanımlanması

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

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

Aşama 2: Edim yükümlülüklerinin tanımlanması

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

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

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

Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Önemli finansman bileşeni

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

Değişken bedel

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

Aşama 4: İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı

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

Aşama 5: Hasılatın muhasebeleştirilmesi

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

- Müşterinin eş zamanlı olarak, işletmenin sağladığı faydalardan yararlanması ve bu faydaları tüketmesi durumunda;
- İşletmenin varlığı oluşturdukça veya geliştirdikçe, oluşturulan veya geliştirilen varlığın kontrolünün aynı anda müşteriye geçmesi durumunda ya da
- Şirket'in yerine getirdiği yükümlülüğün, şirketin 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 katlanılması 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Yabancı para cinsinden işlemler

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 bilanço 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.

Gerçeğe uygun değerin belirlenmesi

Şirket'in çeşitli muhasebe politikaları ve açıklamaları hem finansal hem de finansal olmayan varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesini gerektirmektedir. Gerçeğe uygun değerler ölçme ve/veya açıklama amacıyla aşağıdaki yöntemlerle belirlenmektedir. Uygulanabilir olması halinde, gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan varsayımlarla ilgili ilave bilgiler varlık veya yükümlülüğe özgü dipnotlarda sunulmuştur.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatları:

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

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir.

Nakit akış tablosu

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Sermaye ve Temettüler

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

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

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

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

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

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

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

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

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, güncellemenin 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

4. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kasa	72.009.183	63.698.945
Bankadaki nakit	577.012.000	1.347.650.434
Vadesiz mevduatlar	462.780.816	1.075.567.249
Vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatlar	114.231.184	272.083.185
Diğer nakit ve nakit benzerleri	4.005.260	2.413.894
Ters repo işlemlerinden alacaklar (*)	4.005.260	2.413.894
Beklenen kredi zararları (-)	(29.326)	(46.760)
	652.997.117	1.413.716.513

(*) 2 Ocak 2025 vadeli ve %44 repo faiz oranı olan tek gecelik işleminden oluşmaktadır. Vadeli mevduatların faiz oranı %22 - %48,5 arası ve vadesi üç aydan kısadır.

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşülerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in bloke mevduatı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ters repo işlemleri tutarı 4.005.260 TL'dir (2023: 2.413.873 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında nakit ve nakit benzerleri, beklenen kredi zararları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzerleri	652.997.117	1.413.716.513
Beklenen kredi zararları	29.326	46.760
Faiz reeskontları	(1.993.150)	(13.439.286)
	651.033.293	1.400.323.987

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödeme fonları koruma hesabı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödeme fonları koruma hesabı	107.867.430	119.673.901
Elektronik para koruma hesabı	107.146.709	215.574.355
	215.014.139	335.248.256

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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	Nominal Değer		Kayıtlı Değer	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar ve zarara yansıtılacak finansal varlıklar</i>				
Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları	14.700.000	7.940.900	27.920.643	9.211.585
	14.700.000	7.940.900	27.920.643	9.211.585

		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Hisse oranı (%)			

UPTION Europe GmbH (*)	100	814.348	718.511
------------------------	-----	---------	---------

(*) 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 814.348 TL (31 Aralık 2023: 250.000 Avro karşılığı 718.511 TL) sermayeyle kurulmuştur. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili bağlı ortaklık finansal yatırımlar kalemi altında gösterilmektedir.

6. Ticari Alacak ve Borçlar

a) Ticari alacaklar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli ticari alacaklar		
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	8.329.243	6.796.052
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 7)	9.647.161	-
	17.976.404	6.796.052

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli ticari borçlar		
İlişkili taraflara borçlar (Not 7)	1.714.863	7.860.007
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	10.230.877	4.577.402
	11.945.740	12.437.409

7. İlişkili Taraf Açıklamaları

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

İlişkili taraf bakiyeleri

	31 Aralık 2024		
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar
İlişkili taraflarla olan bakiyeler			
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	7.106.153	4.518	1.102.151
N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	2.541.008	-	-
Secom Aktif Güvenlik Çözümleri A.Ş.	-	-	-
Çalık Holding A.Ş.	-	-	48.329
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	-	-	18.508
Aktiftech Teknoloji A.Ş.	-	-	545.875
	9.647.161	4.518	1.714.863

	31 Aralık 2023		
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	Ticari Borçlar
İlişkili taraflarla olan bakiyeler			
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	-	18.489.323	5.923.184
N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	-	-	508.905
Secom Aktif Güvenlik Çözümleri A.Ş.	-	-	-
Çalık Holding A.Ş.	-	-	-
Aktif Teknoloji A.Ş.	-	-	1.427.918
	-	18.489.323	7.860.007

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz mevduat	462.780.816	1.075.567.249
Vadeli mevduat	114.231.184	272.083.185
Ödeme fonları koruma hesabı	107.867.430	119.673.901
Elektronik para koruma hesabı	107.146.709	215.574.355
	792.026.139	1.682.898.690

Şirket 1 Ocak-31 Aralık 2024 hesap döneminde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de duran menkul kıymetlerinden toplam 36.734.709 TL faiz geliri elde etmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2023: 48.557.955 TL mevduat faiz geliri).

	1 Ocak - 31 Aralık 2024 Gelir	1 Ocak - 31 Aralık 2024 Gider
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	93.085.911	66.319.802
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	9.105.827	2.994.370
Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	5.287.317	3.108.024
Aktiftech Teknoloji A.Ş.	-	4.087.536
	107.479.055	76.509.732

	1 Ocak - 31 Aralık 2023 Gelir	1 Ocak - 31 Aralık 2023 Gider
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	67.831.871	100.131.554
N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	5.744.135
Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.	-	717.533
Çalık Denim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.	-	202.608
Aktif Teknoloji A.Ş.	-	6.388.019
E-Kent Geçiş Sistemleri ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	-	509.861
	67.831.871	113.693.710

Dönem içerisinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 37.892.610 TL'dir (31 Aralık 2023: 34.796.437 TL).

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

8. Kısa Vadeli Diğer Alacaklar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli diğer alacaklar		
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not 7)	4.518	18.489.323
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	15.295.323	1.207.073
	15.299.841	19.696.396

Kısa Vadeli Diğer Borçlar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa Vadeli Diğer Borçlar		
Ödeme sistemleri valörlü işlemler ve limitler	243.889.526	685.732.445
Gelecek aylara ait gelirler	18.177.252	44.652.755
	262.066.779	730.385.200

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, diğer kısa vadeli yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek vergi ve fonlar	6.286.292	7.692.088
Gider tahakkukları	5.663.980	16.093.085
	11.950.272	23.785.173

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

8. Kısa Vadeli Diğer Alacaklar (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, ödeme hesabı yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödeme hesabı yükümlülükleri	82.415.876	179.033.213
Elektronik para yükümlülükleri	108.467.705	215.574.355
	190.883.581	394.607.568

9. Peşin Ödenmiş Giderler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler		
Verilen sipariş avansları	17.039.837	12.576.337
Gelecek aylara ait giderler	3.694.168	8.883.950
	20.734.005	21.460.287

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler		
Gelecek yıllara ait giderler	16.642.202	-
	16.642.202	-

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

10. Maddi Duran Varlıklar

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Taahhütler</u>	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	6.782.370	26.590.353	7.317.430	40.690.153
Alımlar	12.979.762	2.179.175	16.605	15.175.542
Çıkışlar	(643.935)	-	-	(643.935)
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	19.118.197	28.769.528	7.334.035	55.221.760
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>				
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(2.702.778)	(16.768.780)	(6.386.048)	(25.857.606)
Cari yıl amortismanı	(2.193.603)	(2.034.235)	(190.650)	(4.418.488)
Çıkışlar	636.294	-	-	636.294
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	(4.260.087)	(18.803.015)	(6.576.698)	(29.639.800)
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	14.858.110	9.966.513	757.337	25.581.960

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Taahhütler</u>	<u>Demirbaşlar</u>	<u>Özel maliyetler</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2024 itibarıyla açılış bakiyesi	19.118.197	28.769.528	7.334.035	55.221.760
Alımlar	-	1.324.497	7.209.379	8.533.876
Çıkışlar	(5.411.641)	-	-	(5.411.641)
31 Aralık 2024 itibarıyla kapanış bakiyesi	13.706.556	30.094.025	14.543.414	58.343.995
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>				
1 Ocak 2024 itibarıyla açılış bakiyesi	(4.260.087)	(18.803.015)	(6.576.698)	(29.639.800)
Cari yıl amortismanı	(2.742.851)	(3.826.664)	(463.854)	(7.033.368)
Transferler	-	-	-	-
Çıkışlar	2.398.528	-	-	2.398.528
31 Aralık 2024 itibarıyla kapanış bakiyesi	(4.604.410)	(22.629.679)	(7.040.552)	(34.274.641)
31 Aralık 2024 itibarıyla net defter değeri	9.102.146	7.464.346	7.502.862	24.069.355

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

11. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren yıla ait maddi olmayan duran varlık hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Haklar ve yazılım lisansları</u>	<u>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2024 itibarıyla açılış bakiyesi	156.317.620	41.173.685	197.491.305
Alımlar	75.043.049		75.043.049
Transferler	41.173.685	(41.173.685)	-
Çıkışlar	(13.348.784)	-	(13.348.784)
31 Aralık 2024 itibarıyla kapanış bakiyesi	259.185.570	-	259.185.570
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2024 itibarıyla açılış bakiyesi	(133.713.359)	-	(133.713.359)
Cari yıl itfa gideri	(13.061.679)	-	(13.061.679)
Çıkışlar	5.174.172	-	5.174.172
31 Aralık 2024 itibarıyla kapanış bakiyesi	(141.600.866)	-	(141.600.866)
31 Aralık 2024 itibarıyla net defter değeri	117.584.704	-	117.584.704

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Haklar ve yazılım lisansları</u>	<u>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	152.802.903	7.960.778	160.763.681
Alımlar	3.514.717	33.212.907	36.727.624
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	156.317.620	41.173.685	197.491.305
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(128.397.806)	-	(128.397.806)
Cari yıl itfa gideri	(5.315.553)	-	(5.315.553)
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	(133.713.359)	-	(133.713.359)
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	22.604.261	41.173.685	63.777.946

12. Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

31 Aralık 2024 itibarıyla, Şirket'in vermiş olduğu teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Diğer kısa vadeli karşılıklar

<u>Diğer kısa vadeli karşılıklar</u>	<u>31 Aralık 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Dava karşılığı	340.697	491.898
Serbest karşılık	127.000.000	174.699.800
	127.340.697	175.191.698

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

13. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İzin karşılığı	5.504.204	4.222.910
Prim ve bonus karşılığı	26.014.000	31.763.600
	31.518.204	35.986.510
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İzin karşılığı		
1 Ocak itibarıyla karşılık	4.222.910	3.030.142
Dönem gideri	2.579.210	1.784.648
Enflasyon etkisi	(1.297.916)	(591.880)
31 Aralık itibarıyla karşılık	5.504.204	4.222.910
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Prim karşılığı		
1 Ocak itibarıyla karşılık	31.763.600	35.684.871
Dönem gideri	4.014.000	10.942.664
Dönem içerisinde ödenen	-	(14.417.787)
Dönem içerisinde iptal edilen	-	-
Enflasyon etkisi	(9.763.600)	(446.148)
31 Aralık itibarıyla karşılık	26.014.000	31.763.600

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

13. Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 35.058,58 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 %22,50 enflasyon ve %27,15 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,8 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %4,13).

Kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla karşılık	9.828.104	6.173.103
Faiz maliyeti	1.705.181	788.315
Servis maliyeti	-	1.065.524
Dönem içerisinde ödenen	(1.410.944)	(1.855.283)
Aktüeryal fark	(1.069.656)	5.374.956
Enflasyon etkisi	(3.020.994)	(1.718.511)
31 Aralık itibarıyla karşılık	6.031.691	9.828.104

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

14. Sermaye, Yedekler ve Diğer Özkaynak Kalemleri

Sermaye

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in semayesi her biri 1 TL değerindeki 35.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihindeki ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	%	31 Aralık 2024	%	31 Aralık 2023
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	100%	35.000.000	100%	35.000.000
Nominal sermaye	100%	35.000.000	100%	35.000.000
Sermaye düzeltme farkları		207.488.708		207.488.708
Düzeltilmiş sermaye		242.488.708		242.488.708

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 2024 tarihi itibarıyla 27.899.486 TL tutarında kardan ayrılmış yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 27.899.486 TL).

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

15. Hasılat

15.1 Satışlar

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Para transfer işlemlerinden komisyon gelirleri	635.474.871	854.275.801
Diğer komisyon gelirleri	-	584.148
	635.474.871	854.859.949

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- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Komisyon giderleri	263.952.820	337.010.914
Brüt ücretler	102.046.100	133.341.962
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	46.639.662	98.873.626
Kira giderleri	7.004.162	8.041.946
İşletme giderleri	3.744.617	4.335.462
Vergi, resim ve harçlar	213.107	35.896
Diğer	11.684.967	2.429.717
	435.285.435	584.069.523

16. Niteliklerine Göre Giderler

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Genel yönetim giderleri (-)	56.392.737	60.389.801
Pazarlama giderleri (-)	127.856.990	130.840.432
	184.249.727	191.230.233

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

16. Niteliklerine Göre Giderler (Devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Genel Yönetim Giderleri Detayı	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Personel giderleri	25.892.617	37.081.383
Amortisman ve itfa payı giderleri	20.095.047	9.734.039
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	2.124.507	6.582.106
Kira giderleri	5.436.552	5.510.057
Vergi,resim ve harçlar	1.035.233	1.107.982
Diğer	1.808.780	374.234
	56.392.737	60.389.801

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait pazarlama giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Pazarlama Giderleri Detayı	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	50.496.257	63.281.932
Personel giderleri	72.361.464	56.541.941
Vergi,resim ve harçlar	763.748	2.080.613
Diğer	4.235.521	8.935.946
	127.856.990	130.840.432

17. Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler – Giderler ve Net Parasal Pozisyon Kazançları – Kayıpları

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Kur farkı gelirleri	53.928.431	239.214.496
Menkul kıymet satış karıları	6.344.288	-
Konusu kalmayan karşılıklar	95.439	1.252.603
Diğer esas faaliyetlerden gelirler	22.381.845	19.287.460
	82.750.003	259.754.559

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

17. Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler – Giderler ve Net Parasal Pozisyon Kazançları – Kayıpları (Devamı)

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
<u>Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler</u>		
Operasyonel giderler	26.883.359	32.225.538
Bağış ve yardımlar	16.400	10.702.479
Diğer esas faaliyetlerden giderler	1.711.022	470.038
	28.610.781	43.398.055

31 Aralık 2024 itibarıyla net parasal pozisyon kayıplarının detayışağıdaki gibidir:

<u>Net Parasal Pozisyon Kazançları – Kayıpları</u>	<u>31 Aralık 2024</u>
Maddi Duran Varlıklar	1.095.153
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	13.565.506
Peşin Ödenmiş Giderler	6.567.660
Ödenmiş Sermaye	(65.331.521)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	(8.575.599)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	2.223.818
Geçmiş Yıllar Kar/(Zararları)	(81.981.620)
Gelir Tablosu Endekslemesi	(9.340.319)
Toplam	(141.779.097)

18. Finansman Geliri

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
<u>Finansman gelirleri</u>		
Faiz gelirleri	86.717.748	81.099.223
	86.717.748	81.099.223

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

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

19. Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler ve Giderler

1 Ocak -31 Aralık 2024 ve 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait yatırım faaliyetlerinden gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Sabit kıymet satış karları	3.915.960	7.271.091
Diğer yatırım faaliyetlerinden karlar	147.356	206.358
	4.063.316	7.477.449

20. Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık ve Yükümlülükleri Dahil)

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla ödenecek vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek kurumlar vergisi:		
Kurumlar vergisi karşılığı	54.306.840	121.739.122
Peşin ödenen kurumlar vergisi	(43.904.933)	(101.786.206)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	10.401.907	19.952.916

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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

20. Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık ve Yükümlülükleri dahil) (Devamı)

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Vergi öncesi kar	19.080.898	183.429.026
Hesaplanan vergi gideri (%30)	(5.724.269)	(55.028.708)
Vergi etkisi :		
-İlaveler	2.700.000	7.571.084
-İndirimler	(5.100.000)	(6.968.480)
-Enflasyon etkisi ve diğer	66.403.250	179.741.250
Dönem vergi gideri	58.278.981	125.315.146

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 %30, bir yıldan uzun sürede ortadan kalkacak farkları için %30 ve %30'dur (31 Aralık 2023: %30 ve %25, %30 ve %25).

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılıkları	1.809.507	2.948.432
İzin karşılığı	1.651.261	1.266.872
Prim karşılığı	7.804.200	9.529.080
Beklenen zarar karşılığı	8.798	15.309
Diğer gider karşılıkları	3.471.263	1.318.620
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkları değerleme farkları	(6.271.561)	(2.311.870)
Ertelenmiş vergi (yükümlülükleri) / varlıkları:	8.473.468	12.766.443

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü) / varlığı hareketleri:		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	12.766.443	14.729.980
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(3.972.141)	(3.576.024)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(320.834)	1.612.487
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	8.473.468	12.766.443

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024 ve 2023 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>
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	11.945.740	11.945.740	11.945.740	-	-	-
Diğer borçlar	262.066.779	262.066.779	262.066.779	-	-	-
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	190.883.581	190.883.581	190.883.581	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan borçlar	3.910.185	3.910.185	-	3.910.185	-	-
Toplam yükümlülük	468.806.285	468.806.285	464.896.100	3.910.185	-	-

31 Aralık 2023

<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>
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	12.437.409	12.437.409	12.437.409	-	-	-
Diğer borçlar	730.385.200	730.385.200	730.385.200	-	-	-
Elektronik para ve ödeme hesabı yükümlülükleri	394.607.568	394.607.568	394.607.568	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan borçlar	6.872.940	6.872.940	-	6.872.940	-	-
Toplam yükümlülük	1.144.303.117	1.144.303.117	1.137.430.177	6.872.940	-	-

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 Mevduat (*)	Diğer (**)
31 Aralık 2024	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	9.647.161	8.329.243	4.518	15.295.323	577.012.000	31.925.903
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	9.647.161	8.329.243	4.518	15.295.323	577.012.000	31.925.903
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 içermektedir.

(**)Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları ve ters repo işlemlerinden alacaklar tutarlarından oluşmaktadır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 (Devamı):

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar					
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalardaki Mevduat (*)	Diğer (**)
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
31 Aralık 2023						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	6.796.052	18.489.323	1.207.073	1.347.650.434	11.625.479
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	6.796.052	18.489.323	1.207.073	1.347.650.434	11.625.479
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 içermektedir.

(**)Kamu kesimi tahvil senet ve bonoları ve ters repo işlemlerinden alacaklar tutarlarından oluşmaktadır.

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024					31 Aralık 2023		
	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro/Euro	İngiliz Sterlini	Diğer	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro/Euro
1. Ticari Alacak	26.749.002	733.175	25.661	-	-	6.773.150	12.744	132.500
2.a Parasal Finansal Varlıklar	529.905.407	10.379.786	4.087.121	323.962	4.136	1.255.942.006	23.930.907	5.077.795
2.b Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	5.602.140	159.158	-	-	-	31.506.661	572.877	152.194
4. DÖNEN VARLIKLAR (1+2+3)	562.256.549	11.272.119	4.112.782	323.962	4.136	1.294.221.817	24.516.528	5.362.489
5. Ticari Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6.a Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6.b Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	917.930	-	25.000	-	-	-	-	-
7. Diğer	14.407.522	400.000	-	-	34.400	-	-	-
8. DURAN VARLIKLAR (5+6+7)	15.325.452	400.000	25.000	-	34.400	-	-	-
9. TOPLAM VARLIKLAR (4+8)	577.582.001	11.672.119	4.137.782	323.962	38.536	1.294.221.817	24.516.528	5.362.489
10. Ticari Borçlar (-)	22.461.629	609.743	24.780	-	-	5.249.895	123.519	-
11. Finansal Yükümlülükler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.a Parasal Olan Diğer Yükümlülükler (-)	266.000.102	5.695.449	1.573.655	150.706	-	-	-	-
12.b Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler (-)	612.526	-	3.702	-	49.278	888.306.906	17.692.031	2.899.089
13. KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER (10+11+12)	289.074.257	6.305.192	1.602.137	150.706	49.278	893.556.801	17.815.550	2.899.089
14. Ticari Borçlar (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal Yükümlülükler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
16.a Parasal Olan Diğer Yükümlülükler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
16.b Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
17. UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER (13+17)	289.074.257	6.305.192	1.602.137	150.706	49.278	893.556.801	17.815.550	2.899.089
19. Bilanço dışı türev araçların net varlık /yükümlülük pozisyonu (19a+19b)	-	-	-	-	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık yükümlülük pozisyonu(9+18+19)	288.507.744	5.366.927	2.535.645	173.255	(10.742)	400.665.016	6.700.979	2.463.400
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / yükümlülük pozisyonu (1+2a+5+6a+10+11+12a+14+15+16a)	288.507.744	5.366.927	2.535.645	173.255	(10.742)	400.665.016	6.700.979	2.463.400

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 2024	
	Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kazanması
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlenmesi halinde		
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	18.904.088	(18.904.088)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	18.904.088	(18.904.088)
Avro'nun TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlenmesi halinde		
4 - Avro net varlık / yükümlülük	9.316.695	(9.316.695)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	9.316.695	(9.316.695)
TOPLAM (3 + 6)	28.220.783	(28.220.783)

	31 Aralık 2023	
	Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kazanması
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlenmesi halinde		
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	28.481.085	(28.481.085)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	28.481.085	(28.481.085)
Avro'nun TL karşısında % 10 artış(azalış) değerlenmesi halinde		
4 - Avro net varlık / yükümlülük	11.585.417	(11.585.417)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	11.585.417	(11.585.417)
TOPLAM (3 + 6)	40.066.502	(40.066.502)

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak gösterilmiştir)

UPT ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (TL) 31 Aralık 2024 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 değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

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

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:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	837.000	637.821
	837.000	637.821

23. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bulunmamaktadır.