

**PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR**

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>FİNANSAL DURUM TABLOLARI</b>	<b>1-2</b>
<b>KAR VEYA ZARAR TABLOLARI</b>	<b>3</b>
<b>KAPSAMLI GELİR TABLOLARI</b>	<b>4</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI</b>	<b>5</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI</b>	<b>6</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR</b>	<b>7-35</b>



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

PayTR Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Kurulu'na

### A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Görüş

PayTR Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2020 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. Görüşün Dayanağı

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

#### 3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
<b>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</b>	
<p>Şirket, detayları Dipnot 2’de açıklandığı üzere ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir.</p> <p>Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:</p> <p>- Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması.</p>	<p>Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:</p> <p>- Şirket’in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.</p> <p>- Hasılatın doğruluğu, işlemlere ilişkin banka ekstrelerinin temin edilmesi ile test edilmiştir.</p> <p>- Aracılık edilen işlemlere ilişkin muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.</p>

#### 4. Diğer Husus

Şirket’in 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından yapılmış olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi tarafında hazırlanan 24 Haziran 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

#### 5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS’lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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



## 6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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 bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 hâlinde, 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 açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



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

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

#### **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Orhan Öztürk, SMMM  
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 28 Nisan 2021

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Dönen varlıklar</b>			
Nakit ve nakit benzerleri	3	67.002.229	17.356.718
Ödeme fonları koruma hesabı	9	11.017.861	6.400.272
Ticari alacaklar		7.440	5.628
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	4	7.440	5.628
Diğer alacaklar		348.792	477.856
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	348.792	477.856
Peşin ödenmiş giderler	6	35.840	31.927
Diğer dönen varlıklar		100.654	59
<b>Toplam dönen varlıklar</b>		<b>78.512.816</b>	<b>24.272.460</b>
<b>Duran varlıklar</b>			
Diğer alacaklar		85.158	-
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	85.158	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller		235.565	247.000
Maddi duran varlıklar	7	684.343	448.903
Kullanım hakkı varlıkları	21	296.405	439.211
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	8	97.131	23.077
Peşin ödenmiş giderler	6	-	2.914
Ertelenmiş vergi varlığı	18	76.504	-
<b>Toplam duran varlıklar</b>		<b>1.475.106</b>	<b>1.161.105</b>
<b>Toplam varlıklar</b>		<b>79.987.922</b>	<b>25.433.565</b>

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>KAYNAKLAR</b>			
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>			
Kısa vadeli borçlanmalar	10	1.054	23.647
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	10	3.561.044	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	293.958	359.827
Ödeme hesabı yükümlülükleri	9	11.017.861	6.400.272
Ticari borçlar		49.109.332	12.576.435
<i>İlişkili taraflara ticari borçlar</i>	19	560.276	4.949.144
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>	4	48.549.056	7.627.291
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	261.061	140.850
Diğer borçlar		211.811	153.616
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	19	-	33.992
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	5	211.811	119.624
Dönem karı vergi yükümlülüğü	18	164.212	-
<b>Toplam kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>64.620.333</b>	<b>19.654.647</b>
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>			
Uzun vadeli borçlanmalar	10	4.732.868	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	10	19.601	45.722
Uzun vadeli karşılıklar		256.874	204.649
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	11	256.874	204.649
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	18	-	1.342
<b>Toplam uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>5.009.343</b>	<b>251.713</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>		<b>69.629.676</b>	<b>19.906.360</b>
<b>Ana ortaklığa ait özkaynaklar</b>			
Ödenmiş sermaye	12	5.000.000	2.000.000
Birikmiş diğer kapsamlı gelir		(8.792)	(76.605)
<i>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</i>		(8.792)	(76.605)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler		144.272	29.608
Geçmiş yıllar karları		1.280.925	2.748.438
Dönem net karı		3.941.841	825.764
<b>Toplam özkaynaklar</b>		<b>10.358.246</b>	<b>5.527.205</b>
<b>Toplam kaynaklar</b>		<b>79.987.922</b>	<b>25.433.565</b>

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ilişkin finansal tabloları 28 Nisan 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından yayımlanmak üzere onaylanmıştır. Finansal tablolar Genel Kurul tarafından onaylanınca kesinleşecektir.

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Hasılat	13	85.856.395	45.945.039
Satışların maliyeti (-)	13	(71.449.313)	(38.213.435)
<b>Brüt kar</b>		<b>14.407.082</b>	<b>7.731.604</b>
Genel yönetim giderleri (-)	14	(3.920.241)	(2.144.214)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	14	(3.745.981)	(4.467.344)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	16	263.831	212.552
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	16	(1.149.377)	(296.856)
<b>Esas faaliyet karı</b>		<b>5.855.314</b>	<b>1.035.742</b>
Finansman gelirleri	17	-	79.649
Finansman giderleri (-)	17	(621.775)	(5.086)
<b>Vergi öncesi dönem karı</b>		<b>5.233.539</b>	<b>1.110.305</b>
<b>Vergi geliri/(gideri)</b>		<b>(1.291.698)</b>	<b>(284.541)</b>
Dönem vergi gideri	18	(1.386.497)	(241.382)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18	94.799	(43.159)
<b>Dönem net karı</b>		<b>3.941.841</b>	<b>825.764</b>

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>Dönem net karı</b>		<b>3.941.841</b>	<b>825.764</b>
Diğer kapsamlı gelirler:			
<b>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi</b>		<b>84.766</b>	<b>(95.756)</b>
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları), vergi öncesi	11	84.766	(95.756)
<b>Toplam diğer kapsamlı gelir, vergi öncesi</b>		<b>84.766</b>	<b>(95.756)</b>
<b>Diğer kapsamlı gelir unsurlarına ilişkin toplam vergiler</b>		<b>(16.953)</b>	<b>19.151</b>
<b>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin toplam vergiler</b>			
Ertelenmiş vergi gideri/geliri		(16.953)	19.151
<b>Toplam diğer kapsamlı gelir</b>		<b>67.813</b>	<b>(76.605)</b>
<b>Toplam kapsamlı gelir</b>		<b>4.009.654</b>	<b>749.159</b>

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Tanımlanmış fayda planları birikmiş yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) (+/-)	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir toplamı	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Dönem net karı	Özkaynaklar toplamı
<b>1 Ocak 2019 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>2.000.000</b>		-	<b>29.608</b>	<b>(23.636)</b>	<b>2.772.074</b>	<b>4.778.046</b>
Transferler	-	-	-	-	2.772.074	(2.772.074)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	(76.605)	(76.605)	-	-	825.764	749.159
<b>31 Aralık 2019 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>2.000.000</b>	<b>(76.605)</b>	<b>(76.605)</b>	<b>29.608</b>	<b>2.748.438</b>	<b>825.764</b>	<b>5.527.205</b>
<b>1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>2.000.000</b>	<b>(76.605)</b>	<b>(76.605)</b>	<b>29.608</b>	<b>2.748.438</b>	<b>825.764</b>	<b>5.527.205</b>
Transferler	2.178.613	-	-	114.664	(1.467.513)	(825.764)	-
Toplam kapsamlı gelir	-	67.813	67.813	-	-	3.941.841	4.009.654
Sermaye arttırımı	821.387	-	-	-	-	-	821.387
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>5.000.000</b>	<b>(8.792)</b>	<b>(8.792)</b>	<b>144.272</b>	<b>1.280.925</b>	<b>3.941.841</b>	<b>10.358.246</b>

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>			
<b>Dönem net karı (+/-)</b>		<b>3.941.841</b>	<b>825.764</b>
<b>Dönem net karı mutabakatıyla ilgili düzeltmeler</b>			
Vergi geliri/gideriyle ilgili düzeltmeler (+/-)	18	1.291.698	284.541
Finansman giderleriyle ilgili düzeltmeler	17	621.775	2.306
Faiz gelirleriyle ilgili düzeltmeler (-)	17	-	(42.969)
Ticari alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		(115.977)	19.404
Faaliyetler ile ilgili diğer alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		43.906	(370.125)
Ticari borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		36.362.430	10.767.071
Faaliyetler ile ilgili diğer borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler (+/-)		58.195	200.602
Amortisman ve itfa gideriyle ilgili düzeltmeler	15	505.724	254.189
Değer düşüklüğü (iptali) ile ilgili düzeltmeler (+/-)	4	114.165	-
Karşılıklarla ilgili düzeltmeler (+/-)	11	103.597	106.501
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer düzeltmeler (+/-)		170.467	-
<b>Dönem net karı mutabakatıyla ilgili toplam düzeltmeler (+/-)</b>		<b>39.155.980</b>	<b>11.221.520</b>
<b>Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)</b>		<b>43.097.821</b>	<b>12.047.284</b>
Alınan faiz		-	40.663
Vergi (ödemeleri) (+/-)	18	(1.222.285)	(241.382)
Diğer nakit (çıkışları) (+/-)		(23.840.811)	(4.976.382)
<b>İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)</b>		<b>18.034.725</b>	<b>6.870.183</b>
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>			
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	7	2.931	-
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	7	(351.541)	(331.402)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	8	(82.020)	(14.382)
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)</b>		<b>(430.630)</b>	<b>(345.784)</b>
<b>Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>			
Pay ihracından veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri		821.387	-
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri	10	8.097.856	397.901
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)	10	(135.014)	-
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları (-)	10	(290.544)	(166.501)
Ödenen faiz (-)		(150.687)	-
<b>Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)</b>		<b>8.342.998</b>	<b>231.400</b>
<b>Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (+/-)</b>		<b>25.947.093</b>	<b>6.755.799</b>
<b>Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>3</b>	<b>6.950.501</b>	<b>194.702</b>
<b>Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>3</b>	<b>32.897.594</b>	<b>6.950.501</b>

Takip eden notlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 1 - ORGANİZASYON VE FAALİYET KONUSU

PayTR Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi("Şirket") 2009 yılında Sonteklif İnternet Hizmetleri Teknoloji ve Ticaret Anonim Şirketi ticari unvanı ile kurulmuştur. Şirket'in merkezi İzmir'dedir. Şirketin faaliyet amacı elektronik ortamda tahsilat ve ödeme hizmetlerinin sunulmasını sağlamaktır. Şirkete Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu(BDDK)'nın 21.04.2016 tarih ve 6860 sayılı kararı ile 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un 14. maddesinin 1 numaralı fıkrası ile 15. maddenin 1 numaralı fıkrası çerçevesinde ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni verilmiştir.

Şirketin ticaret unvanı 25 Şubat 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar dahilinde "PayTr Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş." ("Şirket") olarak değiştirilmiştir ve 9 Nisan 2020 tarihinde İzmir Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Şirketin kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Mansuroğlu Mah. Ankara Cad. No:81, 012 Bayraklı Tower, Bayraklı / İzmir

Personel sayısı 31 Aralık 2020 itibarıyla 50'dir (31 Aralık 2019: 42).

Şirket ana ortağı Yiğit Cengiz'dir ve Yiğit Cengiz tarafından kontrol edilmektedir.

### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### Sunuma İlişkin Temel Esaslar

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Şirket muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") cinsinden ve Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte Şirket TTK gereğince hazırlanan finansal tablolarını yasal kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla Dipnot 2.3'te belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlemiştir. Şirket, KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak gerekli düzeltme ve sınıflandırmaları yapmıştır.

#### Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) TL ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

#### İşletmenin sürekliliği

Finansal tablolar Şirket'in ilerideki yıllarda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

#### a. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
  - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
  - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
  - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

#### b. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

*b. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Continued):*

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.
- **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

#### **Önemli muhasebe politikalarının özeti**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

#### **Nakit ve nakit benzerleri**

Nakit ve nakit benzerleri, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

#### **Ödeme fonları koruma hesabı**

Bir ödeme isleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından, ödeme hizmeti kullanıcılarından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların korunması amacıyla bir banka nezdinde ödeme fonları koruma hesabına aktarılan fonlar, dönen varlıklar “Ödeme fonları koruma hesabı” kaleminde takip edilir.

#### **İlişkili taraflar**

Ortaklar, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yönetim, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iş ortaklıkları ve iştirakler ilişkili taraflar olarak ifade edilmişlerdir.

#### **Maddi olmayan duran varlıklar**

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar; maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur

#### **Maddi duran varlıklar**

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

##### Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

Varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarın altında ise, varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutara indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi varlığın mevcut kullanım değeri ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir. Net satış fiyatı, varlığın gerçeğe uygun değerinden satışı gerçekleştirmek için katlanılacak maliyetin düşülmesi suretiyle tespit edilir. Kullanım değeri ise ilgili varlığın kullanılmasına devam edilmesi suretiyle gelecekte elde edilecek tahmini nakit akımlarının bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş tutarlarına artık değerlerinin eklenmesi ile tespit edilir.

Yeniden değerlendirme değer artışı ilgili varlık bilanço dışı bırakıldığında doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılır.

Bakım ve onarımlar oluştukları mali dönemdeki kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir. Büyük ölçüde yenileme maliyeti, varlığın orijinal olarak ölçülmüş performans standardının üzerinde gelecekteki ekonomik faydalarının Şirket'e akışının muhtemel olması durumunda varlığın defter değerine dahil edilir.

Her bilanço tarihinde, varlıkların faydalı ömürleri gözden geçirilir ve gerekli düzenlemeler yapılır.

Elden çıkarılan maddi duran varlıkların kazanç veya kayıpları, satış tutarları ile defter değerlerinin karşılaştırılması ile tespit edilir ve kar veya zarar tablosunda "Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)" içerisinde gösterilir.

##### Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı ve/veya satış karı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında yatırım gerçeğe uygun gayrimenkuller, bilanço tarihi itibarıyla piyasa koşullarını yansıtan gerçeğe uygun değer ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağı belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullanımdaki değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

##### Finansal araçların netleştirilmesi

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilanço da gösterilmesi ancak işletmenin; muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.



# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### Ticari borçlar

Ticari borçlar, işletmenin olağan faaliyetleri için tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması zorunlu ödemeleri ifade etmektedir. Eğer ticari borçların ödenmesi için beklenen süre 1 yıl ya da daha kısa ise (ya da daha uzunsa ancak işletmenin normal faaliyet döngüsü içinde ise), bu borçlar kısa vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar. Aksi halde, uzun vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar.

Ticari borçlar gerçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerinden değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak muhasebeleştirilir.

##### Ödeme hesabı yükümlülükleri

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmeti kullanıcısından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonlardan doğan yükümlülükler "Ödeme Hesabı Yükümlülükleri" olarak takip edilir

##### Gelir vergileri

Dönemin kar veya zararı üzerindeki vergi yükümlülüğü, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranları ile yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden hesaplanır. Varlık ve yükümlülüklerin vergi değeri, vergi mevzuatı çerçevesinde söz konusu varlık ve yükümlülükler ile ilgili gelecek dönemlerde vergi matrahını etkileyecek tutarları ifade eder. Ertelenmiş vergi, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

##### Hasılatın kaydedilmesi

Şirket, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe, bu edim yükümlülüğüne tekabül eden işlem bedelini hasılat olarak finansal tablolarına kaydeder. Mal veya hizmetlerin kontrolü müşterilerin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) mal veya hizmet devredilmiş olur.

Şirket, satışı yapılan mal veya hizmetin kontrolünün müşteriye devrini değerlendirirken,

- Şirket'in mal veya hizmete ilişkin tahsil hakkına sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmetin yasal mülkiyetine sahipliği,
- Mal veya hizmetin zilyetliğinin devri,
- Müşterinin mal veya hizmetin mülkiyetine sahip olmaktan doğan önemli risk ve getirilere sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmeti kabul etmesi koşullarını dikkate alır.

Şirket'in online ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri, tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir. Üye işyerlerinden yapılan alışveriş tutarları Şirket tarafından kullanıcılara yansıtılmakta ve Şirket verilen hizmete aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirini tahakkuk etmektedir.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

---

### DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### Çalışanlara sağlanan faydalar kıdem tazminatları

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı 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. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

##### Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden 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.

##### Nakit akışının raporlanması

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### Ödenmiş sermaye

Adi hisse senetleri özkaynaklarda sınıflandırılır. Yeni hisse senedi ve opsiyon ihracıyla ilişkili maliyetler, vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özkaynaklarda gösterilirler.

##### Finansal araçlar

###### *Sınıflandırma ve ölçüm*

Şirket, finansal varlıklarını itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak üç sınıfta muhasebeleştirmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıklardan faydalanma amaçlarına göre belirlenen iş modeli ve beklenen nakit akışları esas alınarak yapılmaktadır. Yönetim, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapar.

##### a) İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme iş modelini benimsediği ve sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği, sabit veya belirli ödemeleri olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıkları itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Vadeleri bilanço tarihinden itibaren 12 aydan kısa ise dönen varlıklar, 12 aydan uzun ise duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen varlıklar, finansal durum tablosunda "ticari alacaklar" ve "nakit ve nakit benzerleri" kalemlerini içermektedir.

###### *Değer düşüklüğü*

Şirket, finansal tablolarda yer alan itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen ticari alacakları önemli bir finansman bileşeni içermediği için değer düşüklüğü hesaplamaları için kolaylaştırılmış uygulamayı seçerek karşılık matrisi kullanmaktadır. Bu uygulama ile Şirket, ticari alacaklar belirli sebeplerle değer düşüklüğüne uğramadığı durumlarda, beklenen kredi zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması Şirket'in geçmiş kredi zararı deneyimleri ve ileriye yönelik makroekonomik göstergelere dayanarak belirlediği beklenen kredi zarar oranı ile yapılmaktadır

##### b) Gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme ve/veya satış yapma iş modelini benimsediği varlıklar gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Yönetim, ilgili varlıkları bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde elden çıkarmaya niyetli değilse söz konusu varlıklar duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. Şirket özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için ilk muhasebeleştirme sırasında yatırımın gerçeğe uygun değer farkının diğer kapsamlı gelire veya kâr veya zarar tablosuna yansıtılan özkaynak yatırımı olarak değişmez bir seçim yapar.

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### *i) Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "türev araçlar" kalemlerini içermektedir. Türev araçlar, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda varlık, negatif olması durumunda ise yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

##### *ii) Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "finansal yatırımlar" kalemlerini içermektedir. Şirket, söz konusu varlıklarını gerçeğe uygun bedelinden ölçer. İlgili finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü ile kur farkı gelir veya giderleri dışında kalanlar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen varlıkların satılması durumunda diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan değerleme farkı geçmiş yıl karlarına sınıflandırılır.

#### **Kiralamalar**

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

#### **Borçlanmalar ve borçlanma maliyetleri**

Krediler, alındıkları tarihlerde, işlem masrafları hariç makul değerleriyle kaydedilir. Krediler, müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden ölçülürler. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır.

##### *Borçlanma maliyetleri*

Borçlanma maliyetleri, özellikli varlıkların iktisabı veya inşası ile ilişkilendirildikleri takdirde, özellikli varlıkların maliyet bedeline dahil edilirler. Özellikli varlıklar amaçlandığı şekilde kullanıma veya satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlıkları ifade eder. Diğer finansman maliyetleri oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	9.021	7.192
Banka	43.906.434	13.343.581
-Vadesiz mevduat	43.906.434	13.343.581
-Diğer nakit ve nakit benzerleri	23.086.774	4.005.945
	<b>67.002.229</b>	<b>17.356.718</b>

Vadesiz mevduatların detayları aşağıdaki gibidir:

Para cinsi	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Türk Lirası	43.101.683	13.005.826
ABD Doları	406.153	214.631
Avro	278.635	116.225
Sterlin	119.795	6.749
Ruble	168	150
	<b>43.906.434</b>	<b>13.343.581</b>

Nakit akış tablolarında gösterilen nakit ve nakit benzeri değerlerin detayları aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzerleri	67.002.229	17.356.718
Eksi: Bloke mevduatlar	(34.104.635)	(10.406.217)
	<b>32.897.594</b>	<b>6.950.501</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 4 - TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	505.984	390.007
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı	(498.544)	(384.379)
	<b>7.440</b>	<b>5.628</b>

Ticari alacaklardaki değer düşüklüğü karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>384.379</b>	<b>184.377</b>
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	122.973	216.555
Konusu kalmayan karşılıklar	(8.808)	(16.553)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>498.544</b>	<b>384.379</b>

Kısa vadeli ticari borçlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	48.621.312	7.870.014
İlişkili taraflara ticari borçlar	560.276	4.949.144
Eksi: Ertelenmiş finansman gideri	(72.256)	(242.723)
	<b>49.109.332</b>	<b>12.576.435</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 5 - DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

<b>Diğer kısa vadeli alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	348.792	477.856
	<b>348.792</b>	<b>477.856</b>

İlişkili olmayan taraflardan diğer kısa vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

<b>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Vergi dairesinden alacaklar	348.792	398.893
Verilen depozito ve teminatlar	-	78.963
	<b>348.792</b>	<b>477.856</b>

<b>Diğer uzun vadeli alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	85.158	-
	<b>85.158</b>	-

İlişkili olmayan taraflardan diğer uzun vadeli alacakların kırılımı aşağıdaki gibidir:

<b>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Verilen depozito ve teminatlar	85.158	-
	<b>85.158</b>	-

<b>Diğer kısa vadeli borçlar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	211.811	119.624
İlişkili taraflara diğer borçlar	-	33.992
	<b>211.811</b>	<b>153.616</b>

İlişkili olmayan taraflara diğer kısa vadeli borçların kırılımı aşağıdaki gibidir:

<b>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Diğer çeşitli borçlar	211.811	119.624
	<b>211.811</b>	<b>119.624</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 6 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gelecek aylara ait giderler	35.840	31.927
	<b>35.840</b>	<b>31.927</b>

Uzun vadeli peşin ödenmiş giderler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gelecek yıllara ait giderler	-	2.914
	-	<b>2.914</b>

#### DİPNOT 7 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<b>Maliyet</b>				
Taşıtlar	403.444	194.305	-	597.749
Demirbaşlar	282.049	157.236	(3.789)	435.496
Özel maliyetler	14.907	-	-	14.907
	<b>700.400</b>	<b>351.541</b>	<b>(3.789)</b>	<b>1.048.152</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>				
Taşıtlar (-)	(138.892)	(88.450)	-	(227.342)
Demirbaşlar (-)	(99.127)	(23.726)	858	(121.995)
Özel maliyetler (-)	(13.478)	(994)	-	(14.472)
	<b>(251.497)</b>	<b>(113.170)</b>	<b>858</b>	<b>(363.809)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>448.903</b>			<b>684.343</b>

	1 Ocak 2019	Girişler	31 Aralık 2019
<b>Maliyet</b>			
Taşıtlar	210.567	192.877	403.444
Demirbaşlar	143.524	138.525	282.049
Özel maliyetler	14.907	-	14.907
	<b>368.998</b>	<b>331.402</b>	<b>700.400</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>			
Taşıtlar (-)	(92.028)	(46.864)	(138.892)
Demirbaşlar (-)	(61.583)	(37.544)	(99.127)
Özel maliyetler (-)	(11.239)	(2.239)	(13.478)
	<b>(164.850)</b>	<b>(86.647)</b>	<b>(251.497)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>204.148</b>		<b>448.903</b>



## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 8 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	Girışler	31 Aralık 2020
<b>Maliyet</b>			
Yazılımlar ve lisanslar	9.068	-	9.068
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	15.666	82.020	97.686
	<b>24.734</b>	<b>82.020</b>	<b>106.754</b>
<b>Birikmiş itfa payı</b>			
Yazılımlar ve lisanslar	(1.081)	(605)	(1.686)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(576)	(7.361)	(7.937)
	<b>(1.657)</b>	<b>(7.966)</b>	<b>(9.623)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>23.077</b>		<b>97.131</b>

	1 Ocak 2019	Girışler	31 Aralık 2019
<b>Maliyet</b>			
Haklar	5.903	3.165	9.068
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.449	11.217	15.666
	<b>10.352</b>	<b>14.382</b>	<b>24.734</b>
<b>Birikmiş itfa payı</b>			
Haklar	(565)	(516)	(1.081)
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(51)	(525)	(576)
	<b>(616)</b>	<b>(1.041)</b>	<b>(1.657)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>9.736</b>		<b>23.077</b>

#### DİPNOT 9 - ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI VE ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

##### a) Ödeme fonları koruma hesabı

Ödeme hizmeti kullanıcısından tahsil edilen ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan fonların korunması amacıyla Şirket banka nezdinde ödeme fonları hesabında izlemektedir. Şirket ilgili tutarları Finansal Durum Tablosunun "Ödeme fonları koruma hesabında" takip etmektedir. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "Ödeme fonları koruma hesabı" olarak sınıflandırılan kalemler sırasıyla 11.017.861 TL ve 6.400.272 TL'dir.

##### b) Ödeme hesabı yükümlülükleri

İlgili işlemlerden henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan yükümlülükler ise "ödeme hesabı yükümlülükleri" kaleminde takip edilmektedir. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve "Ödeme fonları koruma hesabı" olarak sınıflanan kalemler sırasıyla 11.017.861 TL ve 6.400.272 TL'dir.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 10 - BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	3.561.044	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	293.958	359.827
Kredi kartı borçları	1.054	23.647
	<b>3.856.056</b>	<b>383.474</b>

#### Uzun vadeli borçlanmalar

Uzun vadeli banka kredileri	4.732.868	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	19.601	45.722
	<b>4.752.469</b>	<b>45.722</b>

Kredilerin ve diğer finansal borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

#### 31 Aralık 2020

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	31	8	3.562.098	4.732.868
			<b>3.562.098</b>	<b>4.732.868</b>

#### 31 Aralık 2019

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	31	12	23.647	-
			<b>23.647</b>	-

Borçlanmaların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 yıl içinde	3.562.098	23.647
1-2 yıl	2.780.863	-
2-3 yıl	1.952.005	-
	<b>8.294.966</b>	<b>23.647</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 10 - BORÇLANMALAR (Devamı)

Finansal borçlanmalara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>23.647</b>	-
Alınan yeni finansal borçlar	8.001.054	23.647
Anapara ödemeleri	(23.647)	-
Faiz tahakkuklarındaki değişim	293.912	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>8.294.966</b>	<b>23.647</b>

Kiralama yükümlülüklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>405.549</b>	-
Dönem içi girişler	69.337	572.050
Ödemeler	(290.544)	(166.501)
Faiz giderleri	129.217	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>313.559</b>	<b>405.549</b>

2020	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar 1 yıldan uzun	Toplam
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>17.356.718</b>	<b>(383.474)</b>	<b>(45.722)</b>	<b>16.927.522</b>
Nakit akış etkisi	49.645.511	(2.865.585)	(5.097.257)	41.682.669
Faiz tahakkuklarındaki değişim	-	(897.541)	390.510	(507.031)
Kiralama işlemlerinden net nakit etkisi	-	290.544	-	290.544
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>67.002.229</b>	<b>(3.856.056)</b>	<b>(4.752.469)</b>	<b>58.393.704</b>

2019	Nakit ve nakit benzerleri	Borçlanmalar 1 yıla kadar	Borçlanmalar 1 yıldan uzun	Toplam
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>194.702</b>	-	-	<b>194.702</b>
Nakit akış etkisi	17.162.016	397.901	-	17.559.917
Faiz tahakkuklarındaki değişim	-	(781.375)	-	(781.375)
Diğer nakdi olmayan hareketler	-	-	(45.722)	(45.722)
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>17.356.718</b>	<b>(383.474)</b>	<b>(45.722)</b>	<b>16.927.522</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 11 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	261.061	140.850
Kıdem tazminatı karşılıkları	256.874	204.649
	<b>517.935</b>	<b>345.499</b>
<b>Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar kapsamında borçlar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Ödenecek vergiler	156.390	40.939
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ("SGK")	103.817	61.932
Personele borçlar	854	37.979
	<b>261.061</b>	<b>140.850</b>
<b>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Kıdem tazminatı karşılıkları	256.874	204.649
	<b>256.874</b>	<b>204.649</b>

Şirket, Türk İş Kanunu'na göre, bir senesini doldurmuş olan ve ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.117,17 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin aktüeryal varsayımlar göz önünde bulundurularak tahminiyle hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Enflasyon oranı (%)	8,50	6,00
İskonto oranı (%)	13,00	11,50
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	4,15	2,76

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir ayarlandığı için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL (31 Aralık 2019: 6.730,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 11 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>204.649</b>	<b>48.527</b>
Hizmet maliyeti	103.597	55.057
Faiz gideri	33.394	5.309
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç/(kayıpları)	(84.766)	95.756
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>256.874</b>	<b>204.649</b>

#### DİPNOT 12 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay oram (%)	Tutar	Pay oram (%)	Tutar
Yiğit Cengiz	100	5.000.000	100	2.000.000
<b>Ödenmiş sermaye</b>		<b>5.000.000</b>		<b>2.000.000</b>

#### DİPNOT 13 - HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Yurt içi satışlar	85.835.730	45.945.039
Diğer gelirler	20.665	-
<b>Hasılat net</b>	<b>85.856.395</b>	<b>45.945.039</b>
<b>Satışların maliyeti</b>	<b>(71.449.313)</b>	<b>(38.213.435)</b>
<b>Brüt kar</b>	<b>14.407.082</b>	<b>7.731.604</b>

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Satılan maliyeti	71.449.313	38.213.435
	<b>71.449.313</b>	<b>38.213.435</b>

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Komisyon giderleri	69.607.105	37.223.435
Personel gideri	1.335.630	774.247
Kira giderleri	331.415	138.998
Amortisman ve itfa gideri	132.835	35.209
Diğer	42.328	41.546
	<b>71.449.313</b>	<b>38.213.435</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 14 - PAZARLAMA SATIŞ DAĞITIM VE GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>Pazarlama satış ve dağıtım giderleri</b>		
Reklam ve promosyon giderleri	1.847.458	3.259.377
Personel giderleri	1.541.112	900.563
Amortisman ve itfa gideri	153.272	161.365
Danışmanlık giderleri	69.545	-
Kira giderleri	38.514	-
Seyahat giderleri	26.112	36.207
Satış prim ve komisyonları	13.125	68.079
Ofis giderleri	4.062	8.189
Diğer giderler	52.781	33.564
	<b>3.745.981</b>	<b>4.467.344</b>
<b>Genel yönetim giderleri:</b>		
Personel giderleri	2.157.555	1.459.928
Danışmanlık giderleri	779.451	184.192
Kira giderleri	249.829	-
Amortisman ve itfa gideri	219.617	57.615
Vergi resim harç	181.163	178.593
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	145.989	64.548
Seyahat giderleri	36.557	54.310
İletişim giderleri	21.711	9.619
Bakım onarım giderleri	21.283	33.529
Diğer giderler	107.086	101.880
	<b>3.920.241</b>	<b>2.144.214</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 15 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
<b>Niteliklerine göre giderler</b>		
Hizmet gideri	69.607.105	37.223.435
Personel giderleri	5.034.297	3.134.738
Reklam ve promosyon giderleri	1.847.458	3.259.377
Danışmanlık giderleri	848.996	184.192
Kira giderleri	619.758	138.998
Amortisman ve itfa gideri	505.724	254.189
Vergi resim harç	181.163	178.593
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	145.989	64.548
Seyahat giderleri	62.669	90.517
İletişim giderleri	21.711	9.619
Bakım onarım giderleri	21.283	33.529
Satış prim ve komisyonları	13.125	68.079
Büro giderleri	4.062	8.189
Diğer giderler	202.195	176.990
	<b>79.115.535</b>	<b>44.824.993</b>

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin personel giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Genel yönetim giderleri	2.157.555	1.459.928
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	1.541.112	900.563
Satışların maliyeti	1.335.630	774.247
	<b>5.034.297</b>	<b>3.134.738</b>

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin amortisman ve itfa giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Genel yönetim giderleri	219.617	57.615
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri	153.272	161.365
Satışların maliyeti	132.835	35.209
	<b>505.724</b>	<b>254.189</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 16 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER/(GİDERLER)

Esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Teşvik gelirleri	204.680	94.000
Konusu kalmayan ticari alacak karşılıkları	8.808	16.553
Mutabakat Farkları	-	62.010
Konusu kalmayan karşılıklar	-	21.958
Diğer	50.343	18.031
	<b>263.831</b>	<b>212.552</b>

Esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Kur farkı giderleri	(203.102)	-
Ticari faaliyetlere ilişkin finansman gideri	(170.467)	-
Şüpheli ticari alacak karşılık giderleri	(122.973)	(216.555)
Diğer giderler	(652.835)	(80.301)
	<b>(1.149.377)</b>	<b>(296.856)</b>

#### DİPNOT 17 - FİNANSMAN GELİRLERİ/(GİDERLERİ)

Finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Faiz gelirleri	-	42.969
Kur farkı gelirleri	-	36.680
	-	<b>79.649</b>

Finansman faaliyetlerden kaynaklanan giderler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Faiz giderleri	(492.558)	(2.306)
Kur farkı giderleri	-	(2.578)
Diğer	(129.217)	(202)
	<b>(621.775)</b>	<b>(5.086)</b>



## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 18 - GELİR VERGİLERİ

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla dönem karı vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem vergi gideri	1.386.497	241.382
Peşin ödenen vergiler (-)	(1.222.285)	(241.382)
<b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b>	<b>164.212</b>	<b>-</b>

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22’dir (2019: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (Ar-Ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %12,24 oranındaki stopaj hariç).

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile, Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’ üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren yıllara ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi tutarları aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Dönem vergi gideri	(1.386.497)	(241.382)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	94.799	(43.159)
<b>Toplam vergi gideri</b>	<b>(1.291.698)</b>	<b>(284.541)</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 18 - GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Kar veya zarar tablolarındaki cari dönem vergi gideri ile vergi öncesi kar üzerinden cari vergi oranı kullanılarak hesaplanacak vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	5.233.539	1.110.305
Yürürlükteki vergi oranı	22%	22%
Vergi oranı üstünden hesaplanan vergi	(1.151.379)	(244.267)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve ilaveler	(346.417)	(4.386)
Bağış ve yardımlar	110.000	-
Vergi oranı farkı	7.369	-
Diğer	88.729	(35.888)
<b>Vergi gideri</b>	<b>(1.291.698)</b>	<b>(284.541)</b>

Birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Toplam geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanmalar	308.477	40.664	61.695	(8.946)
Kıdem tazminatı karşılığı	256.874	204.649	51.375	(45.023)
Kullanım hakkı varlıkları ve kiralama yükümlülükleri	17.154	33.664	3.431	(7.406)
Ticari borçlar	(68.601)	50.491	(13.720)	(11.108)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(131.384)	(263.000)	(26.277)	57.860
Diğer	-	60.366	-	13.281
<b>Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net</b>			<b>76.504</b>	<b>(1.342)</b>

Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>(1.342)</b>	<b>22.666</b>
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen	94.799	(43.159)
Diğer kapsamlı gelir tablosuyla ilişkilendirilen	(16.953)	19.151
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>76.504</b>	<b>(1.342)</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 19 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Ticari borçlar	Diğer borçlar	Ticari borçlar	Diğer borçlar
Sonteklif Teknoloji İnşaat San. Tic. A.Ş.	560.276	-	4.949.144	-
Yiğit Cengiz	-	-	-	33.992
	<b>560.276</b>	<b>-</b>	<b>4.949.144</b>	<b>33.992</b>

İlişkili taraflarla yapılan işlemlere ilişkin giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak - 31 Aralık 2020	Hizmet gideri	Toplam
Sonteklif Teknoloji İnşaat San. Tic.A.Ş.	1.680.097	-
	<b>1.680.097</b>	<b>-</b>

Şirket, Sonteklif Teknoloji İnşaat San. Tic. A.Ş.'den pazarlama hizmetleri almaktadır

1 Ocak - 31 Aralık 2019	Hizmet gideri	Toplam
Sonteklif Teknoloji İnşaat San. Tic. A.Ş.	6.195.000	-
	<b>6.195.000</b>	<b>-</b>

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

##### Sermaye riski

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Toplam finansal yükümlülükler	68.735.718	19.405.903
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(67.002.229)	(17.356.718)
Net borç	1.733.489	2.049.185
Özkaynaklar	10.358.246	5.527.205
<b>Toplam sermaye</b>	<b>12.091.735</b>	<b>7.576.390</b>
<b>Net borç/toplam sermaye (%)</b>	<b>14</b>	<b>27</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

##### Kredi riski

Finansal aktiflerin mülkiyeti karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskini beraberinde getirir. Bu riskler her bir borçlu için kredi miktarının sınırlandırılması suretiyle kontrol edilir. Borçlu tarafların sayıca çok olması nedeniyle kredi riski büyük ölçüde dağıtılmaktadır.

	Ticari alacaklar	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka mevduatları
31 Aralık 2020	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	7.440	-	433.950	43.906.434
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	7.440	-	433.950	43.906.434
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	498.544	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(498.544)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

##### Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2019	Ticari alacaklar	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka mevduatları
	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	5.628	-	477.856	13.343.581
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	5.628	-	477.856	13.343.581
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	384.379	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(384.379)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Vadesi geçmiş ve değer düşüklüğüne uğramış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
1 - 3 ay arası	498.544	498.544
<b>Toplam vadesi geçmiş alacaklar</b>	<b>498.544</b>	<b>498.544</b>

31 Aralık 2019	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
1 - 3 ay arası	384.379	384.379
<b>Toplam vadesi geçmiş alacaklar</b>	<b>384.379</b>	<b>384.379</b>

#### Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

Mevcut ve ileriye dönük borçlanma ihtiyaçları, fonlama kabiliyeti yüksek kaliteli borç veren kuruluşlardan yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yapılmaktadır.

31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in sözleşme şartlarına bağlı iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	8.294.966	9.140.458	1.124.640	2.576.513	5.439.305
Ticari borçlar	49.109.332	49.181.588	49.181.588	-	-
Diğer borçlar	211.811	-	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	261.061	261.061	261.061	-	-
Kiralama yükümlülükleri	313.559	338.597	114.261	203.686	20.650
<b>Toplam borçlar</b>	<b>58.190.729</b>	<b>58.921.704</b>	<b>50.681.550</b>	<b>2.780.199</b>	<b>5.459.955</b>

31 Aralık 2019	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	23.647	23.647	23.647	-	-
Ticari borçlar	12.576.435	12.819.158	12.819.158	-	-
Diğer borçlar	153.616	153.616	153.616	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	140.850	140.850	140.850	-	-
Kiralama yükümlülükleri	405.549	435.538	146.974	262.002	26.562
<b>Toplam borçlar</b>	<b>13.300.097</b>	<b>13.572.809</b>	<b>13.284.245</b>	<b>262.002</b>	<b>26.562</b>

## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

##### Döviz kuru riski

Şirket, fonksiyonel para biriminin TL olması sebebiyle döviz kuru riskini yabancı para cinsinden (ağırlıklı olarak Avro) varlık ve yükümlülüklerini analiz ederek takip etmektedir. Şirket, döviz kuru riskini, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler arasındaki dengesizlik olarak belirlemiştir. Şirket, döviz kuru riskinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmamaktadır.

Şirket'in döviz kuru riski (açık pozisyon) yönetim tarafından haftalık olarak, gerektiğinde günlük olarak, takip edilmektedir. Yönetimin hedefi açık pozisyonu Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar içerisinde tutmaktır.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

<b>31 Aralık 2020</b>	<b>TL Karşılığı</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>GBP</b>	<b>Diğer</b>
Nakit ve nakit benzerleri	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
<b>Dönen varlıklar</b>	<b>2.865.664</b>	<b>270.652</b>	<b>71.273</b>	<b>23.809</b>	<b>1.705</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2.865.664</b>	<b>270.652</b>	<b>71.273</b>	<b>23.809</b>	<b>1.705</b>
Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	2.865.664	270.652	71.273	23.809	1.705
<b>31 Aralık 2019</b>	<b>TL Karşılığı</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>GBP</b>	<b>Diğer</b>
Nakit ve nakit benzerleri	349.267	38.070	17.476	868	1.571
Diğer	5.940	1.000	-	-	-
<b>Dönen varlıklar</b>	<b>355.207</b>	<b>39.070</b>	<b>17.476</b>	<b>868</b>	<b>1.571</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>355.207</b>	<b>39.070</b>	<b>17.476</b>	<b>868</b>	<b>1.571</b>
Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	355.207	39.070	17.476	868	1.571
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	349.267	38.070	17.476	868	1.571

# PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

#### Döviz kuru riski

Aşağıdaki tabloda, TL'deki %25 oranındaki bir değer kaybının, vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

#### Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	31 Aralık 2020	
	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:</b>		
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	496.681	496.681
<b>ABD Doları net etki</b>	<b>496.681</b>	<b>496.681</b>
<b>Avro'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:</b>		
Avro net varlık/yükümlülüğü	160.504	160.504
<b>Avro net etki</b>	<b>160.504</b>	<b>160.504</b>
<b>Diğer yabancı para birimlerinin TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:</b>		
Diğer yabancı para birimleri net varlık/yükümlülüğü	59.231	59.231
<b>Diğer yabancı para birimleri net etkisi</b>	<b>59.231</b>	<b>59.231</b>
<b>Toplam</b>	<b>716.416</b>	<b>716.416</b>

#### Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	31 Aralık 2019	
	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar/(Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>		
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	23.208	23.208
<b>ABD Doları net etki</b>	<b>23.208</b>	<b>23.208</b>
<b>Avro'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>		
Avro net varlık/yükümlülüğü	11.622	11.622
<b>Avro net etki</b>	<b>11.622</b>	<b>11.622</b>
<b>Diğer yabancı para birimlerinin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde(GBP):</b>		
Diğer yabancı para birimleri net varlık/yükümlülüğü (GBP)	675	675
<b>Diğer yabancı para birimleri net etkisi</b>	<b>675</b>	<b>675</b>
<b>Toplam</b>	<b>35.505</b>	<b>35.505</b>



## PAYTR ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### DİPNOT 20 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

##### Faiz oranı riski

Sabit faizli finansal araçlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>Finansal varlıklar</b>		
Ticari alacaklar	7.440	5.628
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>57.717.857</b>	<b>13.005.631</b>
Borçlanmalar	8.608.525	429.196
Ticari borçlar	49.109.332	12.576.435

#### DİPNOT 21 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
<b>1 Ocak 2020 itibarıyla</b>	<b>295.841</b>	<b>143.370</b>	<b>439.211</b>
Girişler	601.745	67.813	669.558
Çıkışlar	(295.841)	(143.370)	(439.211)
Amortisman gideri	(346.903)	(26.250)	(373.15)
<b>31 Aralık 2020 itibarıyla</b>	<b>254.842</b>	<b>41.563</b>	<b>296.405</b>
	<b>Binalar</b>	<b>Taşıtlar</b>	<b>Toplam</b>
Girişler	433.668	172.044	605.712
Amortisman gideri	(137.827)	(28.674)	(166.501)
<b>31 Aralık 2019 itibarıyla</b>	<b>295.841</b>	<b>143.370</b>	<b>439.211</b>

#### DİPNOT 22 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA GERÇEKLEŞEN OLAYLAR

Yoktur.

.....