

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2020 tarihli finansal durum tabloları ile 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları, özkaynak değişim tabloları ve nakit akış tabloları ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişkili finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2020 tarihleri itibarıyla finansal durumunu ve 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine 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 ettigimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

4) Diğer Hususlar

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun, Geçici 6. Maddesi'nin 2. fıkrası uyarınca, Şirket'in diğer mevzuata göre hazırlanan 1 Ocak 2020 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tabloları ile 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu Not 25'te sunulmuş olup, 1 Ocak 2020 tarihli itibarıyla hazırlanan finansal tablolar Şirket'in TFRS'ye göre hazırlanan ilk finansal tablolarıdır. Diğer mevzuata göre hazırlanmış bu finansal tablolar tarafımızdan denetlenmemiştir olup, üzerinde herhangi bir görüş bildirmemektedir.

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 erdirme 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 Tablolardan Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içeriip 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 geregi olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolarındaki 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 ihmäl, 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 tablolarındaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi rapor 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 yansımadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arden konuları yanı kilit denetim konularını belirlemektedir. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuya kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını açısından makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporümüzde bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemlerinde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin 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 Sunay Anktar'dır.

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



Sunay Anktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mart 2022

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FINANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMIYLA GELİR TABLOSU	2
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU	4
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	5-46
NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	
NOT 2 FINANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	
NOT 3 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	
NOT 4 TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR	
NOT 5 DİĞER ALACAK VE BORÇLAR	
NOT 6 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER	
NOT 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR	
NOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	
NOT 9 KIRALAMA İŞLEMLERİ	
NOT 10 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR	
NOT 11 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	
NOT 12 SERMAYE	
NOT 13 HASILAT	
NOT 14 GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	
NOT 15 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER	
NOT 16 YATIRIM FAALİYETLERİNden GELİRLER VE GİDERLER	
NOT 17 FINANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ	
NOT 18 GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)	
NOT 19 FINANSAL ARAÇLAR	
NOT 20 FINANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RISKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	
NOT 21 FINANSAL ARAÇLAR (GERÇEGE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI)	
NOT 22 BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	
NOT 23 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	
NOT 24 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
NOT 25 TFRS'YE İLK GEÇİŞ	

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Dipnot Referansları	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Geçmiş Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Finans Sektörü Faaliyetleri Hasılan	13	6,399	-
BRÜT KAR/ZARAR		6,399	-
Genel Yönetim Giderleri (-)	14	(3,555,627)	(1,009,771)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	15	2,945	1,070
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	15	(2,289)	(11)
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		(3,548,572)	(1,008,712)
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	16	1,421,815	591,055
İNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ZARARI		(2,126,757)	(417,657)
Finanşman Giderleri (-)	17	(7,012)	(8,289)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI/ZARARI		(2,133,769)	(425,946)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri		444,469	133,571
<i>Erteleme Vergi Geliri</i>	18	444,469	133,571
DÖNEM KARI/ZARARI		(1,689,300)	(292,375)
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER:			
Kar veya Zararda Yeniden Sayılandırılmayacaklar		(5,054)	-
<i>Tanımlanmış Fiyatlı Planları Yenden Ölçüm Kazançları Kayipları</i>		(6,318)	-
Kar veya Zararda Yeniden Sayılandırılmayacak			
Diger Kapsamlı Gelişme İlişkin Vergiler		1,264	-
<i>Erteleme Vergi Gideri Geliri</i>	18	1,264	-
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(5,054)	-
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		(1,694,354)	(292,375)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 1 OCAK - 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AIT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tüm tutarlar, aksı belirtimdeki Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Kir ve/veya Ziraat ve Sanayiye İmkanları Hizmetleri Diğer Kapasiteli Ürünler ve Güçler		Kir ve/veya Ziraat ve Sanayiye İmkanları Hizmetleri Diğer Kapasiteli Kullanılmış Güçler ve Güçler		Birimlik Karan	
Yerleşkin Değerlendirme ve Öğrenme Kararı / Kesinlik	Tanımlanmış Fiyata Parhamının Birincil Yeniden Objem Kazanıçılık/Sayıları	Düzen Kazanıç / Karar / Kazanıç / Kesinlik	Yabancı Para / Çeviri Fazilet / Kesinlik	Yabancı Para / Çeviri Fazilet / Kesinlik	Kurallan Kazanıç / Sanalname Kazanıç / Kesinlik
Ödeme Sermaye	Nis Na	Düzen Kazanıç / Karar / Kazanıç / Kesinlik	Para Çeviri Fazilet / Kesinlik	Düzen Kazanıç / Karar / Kazanıç / Kesinlik	Kurallan Kazanıç / Karar / Yeterlik Yekileş
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler (Dönem Baş)	12 6.000.000	-	-	-	-
Hazırlık İstihdam Disiplinlerden Santral Tutar - 1 Ocak 2020	6.000.000	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-
Toplam Kazanç / Gelir / (Gelir)	12 6.000.000	-	-	-	-
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)	12 6.000.000	-	-	-	-
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler (Dönem Baş)	12 6.000.000	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-
Toplam Kapasiteli Gelir / (Gelir)	12 6.000.000	(5.054)	-	-	-
Sonuç / Artım	-	-	-	-	-
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyeler (Dönem Sonu)	12 10.000.000	(5.054)	-	-	-

Ekteki döviznotlar bu finansal tablolardan ayrılmaz bir parçasıdır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") İstanbul, Türkiye'de kurulmuştur. Şirket'in adresi ve başlıca faaliyet merkezi Büyükdere Cad. No:141 Kat:4 Esentepe Şişli/Istanbul'dur.

Şirket'in faaliyet konusu ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri, ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşları hakkında kanun 12. Maddesinde belirtildiği üzere; ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine de imkan veren hizmetlerde dahil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri, ödeme aracının ihraç veya kabulünü, para havalesini, fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetler, sanal pos hizmetleri, elektronik para ihracı ve ana sözleşmesindeki şirketin amaç ve konusunda belirtilen diğer hizmetleri kapsamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı 6'dır (2020: 4).

Şirket'in ana ortağı ile esas kontrolü elinde tutan taraf Denizbank A.Ş.'dir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 23 Mart 2022 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

Ilişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Ayrıca finansal tablolar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Kullanılan Para Birimi

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

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtimdeki Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) *Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama*

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişini tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

- 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:

	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

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

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar*

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

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

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

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

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

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

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

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

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

- 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**
- 2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)**
 - b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

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

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

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

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

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

- 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**
- 2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)**
 - b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)**

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

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

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

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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

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

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

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

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksı belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

İlişkili Taraflar

Ilişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştirakı ya da iş ortaklısı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklısı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklısı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştirakı olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Ilişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Hasılat

Gelirler, gelir tutarının güvenilir şekilde belirlenebilmesi ve işlemle ilgili ekonomik yararların Şirket'e akmasının muhtemel olması üzerine veya rayic̄ dēeri üzerinden tahakkuk esasına göre kayıtlara alınır. Şirket'in gelirleri kurumsal ödemelere aracılık edilen işlemlerden elde edilen komisyon ve işlem ücreti gelirleri, bireysel ve kurumsal müşterilerin para transferi, nakit çekim ya da alışveriş işlemlerinden elde edilen komisyon ve işlem ücreti gelirlerinden, Şirket'in çıkarmaya yetkili olduğu ödeme araçlarının satış gelirlerinden (Plastik kart satış geliri vs.), ödemeye aracılık yapılan pazaryeri portallarında yapılacak işlemlerden elde edilecek komisyon ve işlem ücreti gelirlerinden oluşur.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar aksı belirtilmemişde Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşündükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Kiralama İşlemleri

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 muhasebeleştirirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansitan 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 iskonta edilmiş bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Şirket, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- sabit kira ödemelerinden (özu itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmlesiyle 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.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksa belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kiracı durumunda Şirket (Devamı)

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri artırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemelerini yansitmak 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 muhasebeleştirilmemişinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Şirket, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

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.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana 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 amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

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

Şirket, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standartını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, ‘Maddi Duran Varlıklar’ politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kiracı durumunda Şirket (Devamı)

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralara, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dahil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dahil edilir.

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 muhasebeleştirmesi konusunda izin vermektedir. Şirket, bu kolaylaştırıcı uygulamayı kullanmamıştır.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömrülerine göre (5 yıl) itfa edilir.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluşturuları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılması

Bir maddi olmayan duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılır. Bir maddi olmayan duran varlığın finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılmasından kaynaklanan kar ya da zarar, varsa, varlıkların elden çıkarılmasından sağlanan net tahsilatlar ile defter değerleri arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu fark, ilgili varlık finansal durum tablosu (bilanço) dışına alındığı zaman kar veya zararda muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksı belirtilmemişde Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar ve Şerefiye Haricinde Maddi Olmayan Duran Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şirket, her raporlama tarihinde varlıklarında değer düşüklüğü olup olmadığı belirlemek için maddi olan ve olmayan duran varlıklarının defter değerini inceler. Varlıklarda değer düşüklüğü olması durumunda, değer düşüklüğü tutarının belirlenebilmesi için varlıkların, varsa, geri kazanılabilir tutarı ölçülür. Bir varlığın geri kazanılabilir tutarının ölçülemediği durumlarda Şirket, varlıkla ilişkili nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarını ölçer. Makul ve tutarlı bir tahsis esası belirlenmesi halinde şirket varlıklarını nakit yaratan birimlere dağıtır. Bunun mümkün olmadığı durumlarda, Şirket varlıklarını makul ve tutarlı bir tahsis esasının belirlenmesi için en küçük nakit yaratan birimlere dağıtır.

Süresiz ekonomik ömrü olan ve kullanıma hazır olmayan maddi olmayan duran varlıklar, yılda en az bir kez ya da değer düşüklüğü göstergesi olması durumunda değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Geri kazanılabilir tutar, bir varlığın veya nakit yaratan birimin, satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olmalıdır. Kullanım değeri, bir varlık veya nakit yaratan birimden elde edilmesi beklenen gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değeridir. Kullanım değerinin hesaplanması mevcut dönemdeki piyasa değerlendirmesine göre paranın kullanım değerini ve gelecekteki nakit akımları tahminlerinde dikkate alınmayan varlığa özgü riskleri yansitan vergi öncesi iskonto oranı kullanılır.

Bir varlığın (ya da nakit yaratan birimin) geri kazanılabilir tutarının defter değerinden düşük olduğu durumlarda, varlığın (ya da nakit yaratan birimin) defter değeri, geri kazanılabilir tutarına indirilir. Ilgili varlığın yeniden değerlendirilen tutarla ölçülmeli hallerde değer düşüklüğü zararı doğrudan kar/zarar içinde muhasebeleştirilir. Bu durumda değer düşüklüğü zararı yeniden değerlendirme değer azalışı olarak dikkate alınır.

Değer düşüklüğü zararının sonraki dönemlerde iptali söz konusu olduğunda, varlığın (ya da ilgili nakit yaratan birimin) defter değeri geri kazanılabilir tutar için yeniden güncellenen tahmini tutara denk gelecek şekilde artırılır. Arttırılan defter değeri, ilgili varlık (ya da ilgili nakit yaratan birimi) için önceki dönemlerde varlık için değer düşüklüğü zararının ayrılmamış olması durumunda ulaşacağı defter değeri aşmamalıdır. Varlık yeniden değerlendirilmiş bir tutar üzerinden gösterilmemiş, değer düşüklüğü zararına ilişkin iptal işlemi doğrudan kar/zarar içinde muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilmiş bir varlığın değer düşüklüğü zararının iptali, yeniden değerlendirme artışı olarak dikkate alınır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksı belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Şirket finansal aracın sözleşmeden doğan karşılıklarına taraf olduğunda Şirket'in finansal durum tablosunda muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin (gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtulan finansal varlık ve yükümlülükler hariç) edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri, uygun bir şekilde ilk muhasebeleştirmede o finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine eklenir veya bu değerden çıkarılır. Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri direkt olarak kar veya zarara yansıtılır.

Finansal varlıklar

Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınır veya çıkartılır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas olarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtularak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtularak ölçülen olarak sınıflandırır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

Finansal varlıkların sınıflandırılması

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar sonradan itfa edilmiş maliyetleri 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.

Aşağıdaki koşulları sağlayan finansal varlıklar ise gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtularak ölçülür:

- finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın 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.

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtularak ölçülülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtularak ölçülür.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal varlıkların sınıflandırılması (Devamı)

İlk defa finansal tablolara almada Şirket, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımı gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri döndülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

(i) İtfa edilmiş maliyet ve etkin faiz yöntemi

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Etkin faiz yöntemi bir borçlanma aracının itfa edilmiş maliyetini hesaplama ve faiz gelirini ilgili döneme dağıtmaya yöntemidir. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

- (a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.
- (b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Faiz geliri, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılmış borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir.

Faiz geliri kar veya zararda muhasebeleştirilir ve “finansman gelirleri – faiz gelirleri” kaleminde gösterilir.

Kur farkı kazanç ve kayıpları

Finansal varlıkların yabancı para cinsinden gösterilen defter değeri, ilgili yabancı para birimiyle belirlenir ve her raporlama döneminin sonunda geçerli kurdan çevrilir. Özellikle,

- itfa edilmiş maliyetinden gösterilen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin bir parçası olmayan finansal varlıklar için kur farklı kar veya zararda muhasebeleştirilir;
- gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılırak ölçülen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin bir parçası olmayan borçlanma araçlarının itfa edilmiş maliyetleri üzerinden hesaplanan kur farklı, dönem kar veya zararında muhasebeleştirilir. Oluşan diğer tüm kur farklı, diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir;
- gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılırak ölçülen ve tanımlanmış bir riskten korunma işleminin parçası olmayan finansal varlıklara ilişkin kur farklı dönem kar veya zararda muhasebeleştirilir; ve
- gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılırak ölçülen özkaynak araçlarına ilişkin kur farklı diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilen ticari alacaklara dair beklenen kredi zararları için finansal tablolarda değer düşüklüğü karşılığı ayırr. Beklenen kredi zararı tutarı her raporlama döneminde ilgili finansal varlığın ilk kez finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde güncellenir.

Şirket, önemli finansman unsuru olmayan ticari alacaklar için basitleştirilmiş yaklaşımından faydalananarak değer düşüklüğü karşılıklarını, ilgili finansal varlıkların ömürleri boyunca beklenen kredi zararına eşit tutarda hesaplar.

Şirket, diğer tüm finansal araçları için, ilk muhasebeleştirmeden bu yana eğer kredi riskinde önemli bir artış oldusaya ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Ancak finansal aracın kredi riski ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli bir artış göstermemişse Şirket o finansal araç için 12 aylık beklenen kredi zararı tutarında zarar karşılığını muhasebeleştirir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü ve muhasebeleştirilmesi

Beklenen kredi zararlarının ölçümü, temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp (örneğin temerrüt varsa kaybın büyüklüğü) ve temerrüt halinde riske esas tutarın bir fonksiyonudur. Temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kaybın değerlendirilmesi, ileriye dönük bilgilerle düzeltilmiş geçmiş ait verilere dayanır. Finansal varlıkların temerrüt halinde riske esas tutarı, ilgili varlıkların raporlama tarihindeki brüt defter değeri üzerinden yansıtılır.

Finansal varlıkların beklenen kredi zararı, Şirket'in sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Şirket'in tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın (tüm nakit açıklarının) başlangıçtaki etkin faiz oranı (ya da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı) üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir.

Finansal varlıkların finansal tablo dışı bırakılması

Şirket yalnızca finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya finansal varlığı ve finansal varlığın sahipliğinden kaynaklanan her türlü risk ve getirileri önemli ölçüde başka bir işletmeye devrettiğinde o finansal varlığı finansal tablo dışı bırakır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen bir finansal varlık finansal tablo dışı bırakılırken varlığın defter değeri ve tahsil edilen ve edilecek bedel arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FINANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal yükümlülükler

İşletme, finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir.

İşletme, aşağıdakiler dışında kalan tüm finansal yükümlülüklerini sonraki muhasebeleşirmede itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırır:

- (a) Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: Bu yükümlülükler, türev ürünler de dahil olmak üzere, sonraki muhasebeleşirmede gerçeğe uygun değerinden ölçülür.
- (b) Finansal varlığın devredilmesi işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını taşımaması veya devam eden ilişki yaklaşımının uygulanması durumunda ortaya çıkan finansal yükümlülükler: Şirket, bir varlığı devam eden ilişkisi ölçüsünde finansal tabloda göstermeye devam ettiği durumda, finansal tabloya buna bağlı bir yükümlülük de yansıtır. Devredilen varlık ve buna bağlı yükümlülük, işletmenin elinde tutmaya devam ettiği hak ve mükellefiyetleri yansıtacak şekilde ölçülür. Devredilen varlığa bağlı yükümlülük, devredilen varlığın net defter değeri ile aynı usulde ölçülür.

İşletme, herhangi bir finansal yükümlülüğü yeniden sınıflandırmaz.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Şirket finansal yükümlülükleri yalnızca Şirket'in yükümlülükleri ortadan kalktığında, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında finansal tablo dışı bırakır. Finansal tablo dışı bırakılan finansal yükümlülüğün defter değeri ve devredilen nakit dışı varlıklar veya üstlenilen yükümlülükler dahil olmak üzere ödenen veya ödenecek tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı Para İşlem ve Bakiyeler

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur.

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir.

Kur farkları, oluşturuları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkan 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.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş oylardan kaynaklanan mevcut bir 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, raporlama 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 karşılanması beklentiği durumlarda, tahlil edilecek tutar, ilgili tutarın tahlil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksa belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü raporlama tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranını kullanarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmmez.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve raporlama tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksı belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 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 çıkıştırma durumunda ödenmektektir. 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 yansımıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiştir.

Nakit Akış Tablosu

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

Sermaye ve Temettüler

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

2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Şirket'in muhasebe politikalarını uygularken aldığı kritik kararlar

Not 2.5'te belirtilen muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde yönetim aşağıdaki konularda tahminlerde bulunmuştur:

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar
TFRS 16 kapsamında kiralama işlemleri
Ertelenmiş vergi varlığı karşılığı

3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflara olan ticari borçlar genellikle alım işlemlerinden doğmaktadır ve yaklaşık vadeleri 6 aydır. Borçlara faiz işletilmemektedir.

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Ana ortaklık Denizbank'taki mevduatlar			
Vadesiz mevduat	5.716	18.412	47.875
Vadeli mevduat	6.566.633	5.414.856	5.715.248
	6.572.349	5.433.268	5.763.123

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksa belirtilmemişde Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Tesis makine ve cihazlar	Toplam
Malivet Değeri		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	-	-
Alımlar	50,563	50,563
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	50,563	50,563
Birikmiş Amortismanlar		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	-	-
Dönem gideri	(2,752)	(2,752)
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	(2,752)	(2,752)
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	47,811	47,811

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	Ekonominik Ömrü
Tesis, makina ve cihazlar	5 yıl

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Bilgisayar yazılımları	Toplam
Malivet Değeri		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	41,610	41,610
Alımlar	2,506,346	2,506,346
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	2,547,956	2,547,956
Birimlik İtfa Payları		
1 Ocak 2021 itibarıyla açılış bakiyesi	(27,737)	(27,737)
Dönem gideri	(331,700)	(331,700)
31 Aralık 2021 itibarıyla kapanış bakiyesi	(359,437)	(359,437)
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	2,188,519	2,188,519
Malivet Değeri		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	41,610	41,610
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	41,610	41,610
Birimlik İtfa Payları		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	(13,869)	(13,869)
Dönem gideri	(13,868)	(13,868)
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	(27,737)	(27,737)
31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri	13,873	13,873

Maddi olmayan duran varlıklar için kullanılan itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

	Ekonominik Ömrü
Bilgisayar yazılımları	3 - 5 yıl

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Kiralamalar (Kiracı olarak Şirket)

Şirket, genel merkezine ilişkin kiralamanın ortalama kiralama süresi 5 yıldır (2020: 5 yıl).

	<u>Binalar</u>	<u>Toplam</u>
Maliyet		
1 Ocak 2021	39,522	39,522
Kira artışının etkisi	5,146	5,146
31 Aralık 2021	44,668	44,668
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2021	(13,557)	(13,557)
Cari dönem amortismanı	(6,769)	(6,769)
31 Aralık 2021	(20,326)	(20,326)
Net Defter Değeri	24,342	24,342
	<u>Binalar</u>	<u>Toplam</u>
Maliyet		
1 Ocak 2020	39,522	39,522
Kira artışının etkisi	-	-
31 Aralık 2020	39,522	39,522
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2020	(6,769)	(6,769)
Cari dönem amortismanı	(6,788)	(6,788)
31 Aralık 2020	(13,557)	(13,557)
Net Defter Değeri	25,965	25,965
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kullanım hakkı varlıklarının amortisman tutarı	6,769	6,788
Kiralama yükümlülükleri faiz gideri	7,012	8,289
Kısa dönem ve düşük tutarlı varlıkların kiralanması ile ilgili giderler	33,227	13,720

Şirket'in tüm kiralama ödemeleri sabit ödemelerdir.

Kiralamaların toplam nakit çıkışları 12,600 TL (2020: 12,600 TL)'dır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. KIRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Kiralama yükümlülükleri dağılımı			
Uzun vadeli	22,781	26,256	31,846
Kısa vadeli	8,623	5,590	4,311
Vade dağılımı:			
Yıl 1	15,070	12,600	12,600
Yıl 2	15,070	15,070	12,600
Yıl 3	12,558	15,070	15,070
Yıl 4	-	12,558	15,070
Yıl 5	-	-	12,558
Toplam	42,698	55,298	67,898
Kazanılmamış faiz (-)	(11,294)	(23,452)	(31,741)
	31,404	31,846	36,157

Şirket, kiralama borçlarıyla ilgili olarak önemli bir likidite riski ile karşı karşıya değildir.

Raporlama dönemi itibarıyla kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüklerin mutabakatı Not 19'da verilmiştir.

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalardan borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Personelle ödenecek ücretler	-	-	1.233
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	43,570	22,017	12,307
	43,570	22,017	13,540

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
İkramiye karşılıkları	279,116	-	-
Kullanılmayan izin karşılığı	155,595	89,559	-
	434,711	89,559	-

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı:

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 çalışmasına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 10,848.59 TL (1 Ocak 2021: 7,638.96 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 tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalalar*, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış faydalı planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanması sırasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayımlı, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltildiğinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %18 maaş artış ve %24 iskonto oranı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020 %8.2 ve %12.7). İsteğe bağlı isten ayrılma oranları da 0-1 yıl çalışanlar için %.20.5, 1-3 yıl çalışanlar için %.9.5, 3-5 yıl çalışanlar için %6, 5-10 yıl çalışanlar için %3.5, 10-15 yıl çalışanlar için %1 ve 15 üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasıında 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8,284.51 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 7,117.17 TL).

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı: (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan önemli tahminler iskonto oranı ve isteğe bağlı işten ayrılma olasılığıdır.

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla karşılık (*)	207,020	207,020
Hizmet maliyeti	18,320	-
Faiz maliyeti	26,292	-
Aktüeryal kayıp / kazanç	6,318	-
31 Aralık itibarıyla karşılık	<u><u>257,950</u></u>	<u><u>207,020</u></u>

(*) 2020 yılında Ana ortak bankadan devir alınan personelin kıdem yükümlülüğü ilgili tarih itibarıyla Şirket'e devredilmiş olup ilgili tutar açılışa ilişkin birikmiş kar/zarar satırında gösterilmiştir.

11. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

<u>Diger Dönen Varlıklar</u>	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Devreden KDV	36,275	35,566	27,297
İndirilen KDV	-	709	261
	<u><u>36,275</u></u>	<u><u>36,275</u></u>	<u><u>27,558</u></u>
<u>Diger Kısa Vadeli Yükümlülükler</u>	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Gelir vergisi	29,135	63,619	41,170
Ücret ve damga vergisi	1,137	1,619	1,035
Diger KDV	16,200	-	-
BSMV	202	-	-
	<u><u>46,674</u></u>	<u><u>65,238</u></u>	<u><u>42,205</u></u>

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

Cari Dönem Vergisiyle İlgili Kısa Vadeli Varlıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Peşin ödenen diğer vergi ve fonlar	71,002	79,011	12,870
	<u>71,002</u>	<u>79,011</u>	<u>12,870</u>
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
<i>Cari vergi yükümlülüğü:</i> Cari kurumla vergisi karşılığı Eksi: Peşin ödenen vergi ve fonlar	(71,002)	(79,011)	(12,870)
	<u>(71,002)</u>	<u>(79,011)</u>	<u>(12,870)</u>

Diger kapsamlı gelire ait vergi etkileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		
	Vergi öncesi tutar	Vergi gideri/ geliri	Vergi sonrası tutar
Emeklilik planlarından aktüeryal kazanç ve kayıplar	(6,318)	1,264	(5,054)
Diger kapsamlı gelir tablosundaki toplam vergi gideri	(6,318)	1,264	(5,054)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2021 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25'tir (2022 yılı için %23, sonraki dönemlerde %20 olacaktır) (2020: %22).

7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Kanunun 89'uncu maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "İstisnalar" başlıklı 5'inci maddesinde değişiklik yapılmaktadır. Maddenin birinci fıkrasının; (a) bendiyle kurumların iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlarının satışından doğan kazançlarına uygulanan %75'lik istisna %50'ye indirilmiştir. Bu düzenleme 5 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

19. FINANSAL ARAÇLAR (Devamı)**Finansal Borçlar (Devamı)**

- b) Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülüklerin mutabakatı
 Şirket'in finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülüklerne ilişkin nakit ve nakit olmayan değişimler aşağıdaki tabloda verilmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülükler, Şirket'in nakit aktış tablosunda, finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarına sınıflanan veya sınıflanacak olan nakit akışlarından.

Nakit olmayan değişimler

	Finansman	Gerçeğe
	nakit	uygun değer
	aklışları	düzeltilmeleri
1 Ocak 2021	(12,600)	-
<u>31,846</u>	<u>(12,600)</u>	<u>-</u>
<u>31,846</u>	<u>(12,600)</u>	<u>-</u>

Nakit olmayan değişimler

	Finansman	Gerçeğe
	nakit	uygun değer
	aklışları	düzeltilmeleri
1 Ocak 2020	(12,600)	-
<u>36.157</u>	<u>(12,600)</u>	<u>-</u>
<u>36.157</u>	<u>(12,600)</u>	<u>-</u>

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutardar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a) Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karunu artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye yapısı sırasıyla nakit ve nakit benzerleri, çıkarılmış sermaye ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Endüstrideki diğer firmalarla tutarlı olmak üzere sermayeyi kaldıraç oranına göre inceler. Söz konusu rasyo net borcun toplam sermayeye bölünmesi ile hesaplanır. Net borç ise toplam kredilerden (cari ve cari olmayan kredilerin bilançoda gösterildiği gibi dahil edilmesiyle) nakit ve nakit benzerlerinin çıkarılması suretiyle elde edilir. Toplam sermaye, bilançodaki "özkaynak" kalemi ile net borcun toplanması ile hesaplanır.

Şirket'in stratejisi, 2019 yılından beri değişmemektedir. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri değerlerin finansal borçlardan düşülmesiyle hesaplanan net borcun, toplam sermayeye bölünmesi ile bulunan borç sermaye oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Finansal Borçlar	31,404	31,846	36,157
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(6,574,520)	(5,433,667)	(5,763,123)
Net Borç	(6,543,116)	(5,401,821)	(5,726,966)
Toplam Özkaynak	7,652,355	5,346,709	5,846,102
Toplam Sermaye	1,109,239	(55,112)	119,136
Net Borç/Toplam Sermaye Oranı	-590%	9802%	-4807%

b) Finansal risk faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacıyla türev ürünlerini kullanmaktadır.

Risk yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar doğrultusunda merkezi bir hazine bölümü tarafından yürütülmektedir. Risk politikalarına ilişkin olarak ise Şirket'in hazine bölümü tarafından finansal risk tanımlanır, değerlendirilir ve Şirket'in operasyon üniteleri ile birlikte çalışmak suretiyle riskin azaltılmasına yönelik araçlar kullanılır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GECMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar aksı belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olmak üzere gösterilmiştir.)

20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b) Finansal risk faktörleri (Devamı)

b.I) Kredi riski Yönetimi (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2021	Alacaklar			Bankalarındaki Mevduat			Diğer Alacaklar		
	Hisselik Taraflı	Düker Taraflı	Hisselik Taraflı	Düker Taraflı	Hisselik Taraflı	Düker Taraflı	Türev Araclar	Düger	
<i>Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski, (A+B+C+D) (*)</i>									
- Azamı riskin teminat, vs ile güvence alıma alınmış küm (**)									
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net değer değeri	55,893				97,790		6,573,213		
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıklar net değer değerini									
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıklar net değerlerini									
- Vadesi geçmiş (brüt değer)									
- Değer düşüklüğü (-)									
- Net değerin teminat, vs ile güvence alıma alınmış kısmı									
- Vadesi geçmiş (brüt değer)									
- Değer düşüklüğü (-)									
- Net değerin teminat, vs ile güvence alıma alınmış kısmı									
D. Bütçeye dışı kredi riski içeren unsurlar									

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan terminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmıştır.

(**) Teminatlar, müşterilerden alınan *terminal sereleri*, *terminal ceketleri* ve *ipoteklerden* oluşmaktadır

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutalar akıcı belirtilmedilçe Türk Lirası (TL) olmak gösterilmiştir.)

20. FINANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b) Finansal risk faktörleri (Devamı)

b.1) Kredi riski yönetimi (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla manzur kâğıtların kredi riskleri

31 Aralık 2020	Alacaklar			Bankaların Mevduatı	Türk Aracılı Mevduatı	Diğer
	İşkili Türaf	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar			
Raporlama tarihi itibarıyla manzur kâğıtların azamî kredi riski (A+B+C+D) (*)	-	-	-	31,693	5,433,667	-
- Azamî riskin teminat, vs ile guvence alımı kismı (**)	-	-	-	-	-	-
A. Vadeli geçmenmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	-	-	-	31,693	5,433,667	-
B. Vadeli geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	- Vadeli geçmiş (brut defter değeri) - Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile guvence alımı alınmış kismı	- Net değerin teminat, vs ile guvence alımı alınmış kismı - Vadeli geçmenmiş (brut defter değeri) - Değer düşüklüğü (-) - Net değerin teminat, vs ile guvence alımı alınmış kismı	-	-	-	-	-
D. Bilinçli dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenlilığında artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Teminatlar, müsterilerden alınan teminat servisleri, teminat çökükleri ve ipoteklerden oluşmaktadır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutadır aksi belirtilmede Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. FINANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

b) Finansal risk faktörleri (Devamı)

b.1) Kredi riski yönetimi (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla manzur kalmış kredi riskleri

1. Oraç 2020	Alacaklar						Bankalarla Mevduat	Türk Aracalar Diğer
	Licaklı Taraf	İşkili Taraf	Diğer Traf	İstihki Taraf	Diğer Alacaklar			
Raporthama tarihi itibarıyla manzur kalmış azamî kredi riski (A+B+C+D) (*)	-	-	-	82,250	18,779	5,763,123	-	-
- Azamî riskin teminat, vs ile guvence alıma alınmış kısmı (**) -	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadeli geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	82,250	18,779	5,763,123	-	-
B. Vadeli geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri - Vadeli geçmiş (brüt defter değeri) - Değer düşüklüğü (-) - Net değerin teminat, vs ile guvence alıma alınmış kısmı - Vadeli geçmemiş (brüt defter değeri) - Değer düşüklüğü (-) - Net değerin teminat, vs ile guvence alıma alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dış kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Tutamın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Teminatlar, müsterilerden alınan teminat senetleri, teminat çekleri ve ipoteklerden oluşmaktadır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksa belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI)

31 Aralık 2021 <u>Finansal varlıklar</u>	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Not
Nakit ve nakit benzerleri	6,574,520	-	6,574,520	24
İlişkili taraflardan alacaklar	55,893	-	55,893	3
Diger finansal varlıklar	97,790	-	97,790	5
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ticari borçlar	-	274,747	274,747	4
İlişkili taraflara borçlar	-	960,850	960,850	3
Diger finansal yükümlülükler	-	31,404	31,404	9
31 Aralık 2020 <u>Finansal varlıklar</u>	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Not
Nakit ve nakit benzerleri	5,433,667	-	5,433,667	24
Diger finansal varlıklar	31,693	-	31,693	5
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ticari borçlar	-	3,137	3,137	4
Diger finansal yükümlülükler	-	31,846	31,846	9
1 Ocak 2020 <u>Finansal varlıklar</u>	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Not
Nakit ve nakit benzerleri	5,763,123	-	5,763,123	24
Diger finansal varlıklar	18,779	-	18,779	5
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Ticari borçlar	-	33,807	33,807	4
Diger finansal yükümlülükler	-	36,157	36,157	9

(*) Şirket yönetimi, finansal araçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerini yansıttığını düşünmektedir.

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt olarak piyasada gözleme bilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlemebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksı belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	2021			2020		
	BDK	Diger BDK	Toplam	BDK	Diger BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	76,700	-	76,700	-	-	-
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	34,785	34,785	-	22,000	22,000
	76,700	34,785	111,485	-	22,000	22,000

23. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'a göre Vergi Usul Kanunu'na baz yasal defterlerde enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

24. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	1 Ocak 2020
Bankudaki nakıt	6,573,213	5,433,667	5,763,123
<i>Vadesiz mevduatlar</i>	6,580	18,811	47,875
<i>Vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatlar</i>	6,566,633	5,414,856	5,715,248
Diğer hazır varlıklar	1,307	-	-
Nakit ve nakit benzerleri	6,574,520	5,433,667	5,763,123
Faiz reeskontları (-)	6,633	4,856	26,369
Nakit akışlarına esas nakit ve nakit benzerleri	6,567,887	5,428,811	5,736,754

Nakit ve nakit benzerlerindeki risklerin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar 21. notta açıklanmıştır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

25. TFRS'YE İLK GEÇİŞ

Şirket, geçmiş döneme ait 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2020 tarihli finansal tablolarını 1 Sıra No'lu Muhamasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve Vergi Usul Kanunu'na ("VUK") göre hazırlamıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bu finansal tablolar Şirket'in TFRS'ye göre hazırlanan ilk finansal tablolarıdır.

Önemli muhasebe politikalarının özetini bölümünde de açıkladığı gibi Şirket, TFRS'ye göre hazırladığı 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarını 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Şirket'in açılış finansal durum tablosu, Şirket'in TFRS'ye geçiş tarihi olan, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiştir. Bu notta, 1 Sıra No'lu Muhamasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği'ne göre hazırlanmış finansal tabloların yeniden düzenlenmesine ilişkin olarak 1 Ocak 2020 tarihindeki finansal durum tablosu ile 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolara Şirket tarafından yapılan temel düzeltmeler açıklanmıştır.

İstisnai Uygulamalar

TFRS 1'de yer alan açıklamalar uyarınca TFRS'yi ilk defa uygulayacak olan işletmelerin geriye dönük uygulamalar için TFRS kapsamında açıklanan bazı gerekliliklere ilişkin belirli istisnalardan yararlanmasına izin verilmiştir.

Tahminler

1 Ocak 2020 tarihinde yapılan tahminler, (muhasebe politikalarındaki farklılıklarını göstermek amacıyla yapılan düzeltmeler sonrasında) aynı tarihlerde 1 Sıra No'lu Muhamasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve VUK'a göre yapılan tahminler ile tutarlıdır. Bu tahminler, 1 Sıra No'lu Muhamasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve VUK'un bu tür tahminleri gerekli kılmalıdır aşağıdaki kalemler için geçerli değildir:

- Çalışanlara sağlanan uzun vadeli faydalara ilişkin karşılıklar
- TFRS 16 kapsamında kiralama işlemleri
- Ertelenmiş vergi varlığı karşılığı

Bu tutarların TFRS'ye göre sunulması amacıyla Şirket tarafından kullanılan tahminler, 1 Ocak 2020 tarihindeki, TFRS'ye geçiş tarihindeki şartları yansıtmaktadır.

Şirket'in 1 Ocak 2020 tarihli açılış finansal tablolarında TFRS 1 "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması" standarı kapsamında aşağıdaki düzeltme kayıtları yapılmıştır.

