

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

**31 Aralık 2023 Hesap
Dönemine Ait Finansal Tablolar
ve Bağımsız Denetçi Raporu**

**A-1****YEMİNLİ MALİ MUŞAVİRLİK VE
BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ**

MERKEZ : Kızılay Mah. Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 İç Kapı No:13 Çankaya/ANKARA
Tel : 0312 417 86 54 -425 59 50 Fax: 0312 425 77 27 V.D. Mithatpaşa – 001 001 1325
E-mail : a1denetim@a1denetim.com.tr - info@a1denetim.com.tr web: a1denetim.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Turkonay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na**

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1) Görüş**

Turkonay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemlerine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemlerine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("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* (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

**A-1****YEMİNLİ MALİ MUŞAVİRLİK VE
BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ**

MERKEZ : Kızılay Mah. Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 İç Kapı No:13 Çankaya/ANKARA
Tel : 0312 417 86 54 -425 59 50 Fax: 0312 425 77 27 V.D. Mithatpaşa – 001 001 1325
E-mail : a1denetim@a1denetim.com.tr - info@a1denetim.com.tr web: a1denetim.com.tr

3) Kilit Denetim Konuları, devamı

Kilit Denetim Konuları	Denetimde Konunun Nasıl Ele Alındığı
TMS- 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (TMS 29) Uygulaması	
<p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) standardı uygulanmıştır.</p> <p>TMS 29'a uygun olarak, finansal tablolar ve önceki dönemlere ait finansal bilgiler, Türk lirasının satın alma gücündeki değişikliklerin yansıtılması için yeniden düzenlenmiş ve raporlama tarihine göre Türk lirasının satın alma gücü cinsinden sunulmuştur. TMS 29 uygulaması finansal tablolarda yaygın ve tutarsal olarak önemli etkiye sahiptir. Bu sebeple, TMS 29'un uygulanması tarafımızca kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> <p>Şirket'in Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlaması ile ilgili muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar Dipnot 2.1'de yer almaktadır.</p>	<p>Uygulanan denetim prosedürleri aşağıda açıklanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">• Yönetim tarafından yapılan parasal ve parasal olmayan kalemler ayrımının TMS 29'a uygun bir şekilde yapıp yapılmadığının kontrol edilmiştir,• Yönetimin kullandığı hesaplama yöntemleri değerlendirilmiş ve tutarlılığı kontrol edilmiştir.• Hesaplamalara konu edilen verilerin tamlığı ve matematiksel doğruluğu test edilmiştir.• Hesaplamalarda kullanılan genel fiyat endeksi oranlarının, Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden elde edilen katsayılar ile kontrol edilmiştir.• Enflasyon muhasebesi uygulanmış finansal tablolarda ve ilgili dipnot açıklamalarında verilen bilgilerin TMS 29 açısından yeterliliği değerlendirilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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.

**A-1****YEMİNLİ MALİ MUŞAVİRLİK VE
BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ**

MERKEZ : Kızılay Mah. Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 İç Kapı No:13 Çankaya/ANKARA
Tel : 0312 417 86 54 -425 59 50 Fax: 0312 425 77 27 V.D. Mithatpaşa – 001 001 1325
E-mail : a1denetim@a1denetim.com.tr - info@a1denetim.com.tr web: a1denetim.com.tr

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları, devamı

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ve alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



A-1

**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE
BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ**

MERKEZ : Kızılay Mah. Necatibey Cad. Günay Apt. No:25 İç Kapı No:13 Çankaya/ANKARA
Tel : 0312 417 86 54 -425 59 50 Fax: 0312 425 77 27 V.D. Mithatpaşa – 001 001 1325
E-mail : a1denetim@a1denetim.com.tr - info@a1denetim.com.tr web: a1denetim.com.tr

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2- TTK'nın 402. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran Sorumlu Denetçi Gürol GÜNDOĞAN'dır.

A-1 YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş

GÜROL GÜNDOĞAN

Sorumlu Denetçi

Ankara, 27 Mayıs 2024

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	5
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	6-37

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
DÖNEN VARLIKLAR			
Nakit ve nakit benzerleri	3	7.682.439	3.531.485
Finansal yatırımlar	4	14.103.280	36.520.898
Diğer alacaklar			
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	7	--	51.349
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	14	37.024	14.639
Peşin ödenmiş giderler	11	168.882	--
Diğer dönen varlıklar	15	957	777.713
TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR		21.992.582	40.896.084
DURAN VARLIKLAR			
Maddi duran varlıklar	8	9.415.402	1.213.342
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	9	33.194.098	13.125.214
Kullanım hakkı varlıkları	10	11.452.298	512.442
Ertelenmiş vergi varlığı	14	--	9.835
TOPLAM DURAN VARLIKLAR		54.061.798	14.860.833
TOPLAM VARLIKLAR		76.054.380	55.756.917

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kısa vadeli borçlanmalar	17	10.811	--
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	1.639.770	172.308
Türev araçlardan borçlar	15	18.453	--
Ticari borçlar			
- İlişkili taraflara ticari borçlar	5,6	6.446	--
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	6	183.846	804.576
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	13	498.780	161.579
Diğer borçlar			
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	7	197	21.306
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	13	40.921	--
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	15	100.717	78.132
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		2.499.941	1.237.901
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	7.367.809	133.544
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	278.126	--
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	14	639.650	--
TOPLAM UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		8.285.585	133.544
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		10.785.526	1.371.445
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş sermaye	16	53.500.000	33.500.000
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	16	40.664.893	33.150.926
Birikmiş diğer kapsamlı gelir			
- Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(55)	--
Diğer sermaye yedekleri	16	3.900.000	--
Geçmiş yıllar zararları		(12.265.454)	(3.672.759)
Dönem net zararı		(20.530.530)	(8.592.695)
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		65.268.854	54.385.472
TOPLAM KAYNAKLAR		76.054.380	55.756.917

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hasılat	18	14.036	1.742
Satışların maliyeti (-)	18	(12.179)	--
BRÜT KAR/ (ZARAR)		1.857	1.742
Genel yönetim giderleri (-)	19	(12.461.558)	(7.893.261)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	31.132	15.459
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	(897.073)	(62.030)
ESAS FAALİYET KARI/ (ZARARI)		(13.325.642)	(7.938.090)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	21	11.872.738	5.957.435
Yatırım faaliyetlerinden giderler (-)	21	(4.053.649)	--
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI/ (ZARARI)		(5.506.553)	(1.980.655)
Finansman giderleri (-)	22	(120.817)	(116.123)
Parasal kazanç/(kayıp)		(14.253.655)	(6.503.720)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ DÖNEM KARI/ (ZARARI)		(19.884.907)	(8.600.497)
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri			
- Dönem vergi gideri	14	--	--
- Ertelenmiş vergi gelir/gideri	14	(649.504)	7.802
Net dönem karı/ (zararı)		(20.530.530)	(8.592.695)
Diğer kapsamlı gelir		(55)	--
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler/(giderler)			
-Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları		(74)	--
-Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)		19	--
Toplam kapsamlı gelir/(gider)		(20.530.585)	(8.592.695)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir toplamı	Diğer sermaye yedekleri	Geçmiş yıllar zararları	Net dönem zararı	Özkaynaklar
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiye	33.500.000	33.150.926	--	--	(3.672.759)	(8.592.695)	54.385.472
Sermaye artırımını	20.000.000	7.513.967	--	--	--	--	27.513.967
Transferler	--	--	--	--	(8.592.695)	8.592.695	--
Diğer sermaye yedekleri	--	--	--	3.900.000	--	--	3.900.000
Toplam kapsamlı gider	--	--	(55)	--	--	(20.530.530)	(20.530.585)
31 Aralık 2023 itibarıyla bakiye	53.500.000	40.664.893	(55)	3.900.000	(12.265.454)	(20.530.530)	65.268.854

	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir toplamı	Diğer sermaye yedekleri	Geçmiş yıllar zararları	Net dönem zararı	Özkaynaklar
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiye	6.250.000	14.114.357	--	--	(3.264.430)	(408.329)	16.691.598
Sermaye artırımını	27.250.000	19.036.569	--	--	--	--	46.286.569
Transferler	--	--	--	--	(408.329)	408.329	--
Toplam kapsamlı gider	--	--	--	--	--	(8.592.695)	(8.592.695)
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiye	33.500.000	33.150.926	--	--	(3.672.759)	(8.592.695)	54.385.472

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
Esas Faaliyetlerden Nakit Akışları			
Net dönem karı (zararı) (+/-)		(20.530.530)	(8.592.695)
Dönem Karı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler			
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	8,9,10	2.382.516	839.150
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler (+/-)	13	420.782	--
Faiz gelirleri ve faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler (-/+)		(477.656)	(847.832)
Faaliyetler ile ilgili diğer alacaklardaki artış/ azalışlar ile ilgili düzeltmeler (-/+)	7	51.349	(33.112)
Ticari borçlardaki artış / azalışlar ile ilgili düzeltmeler (+/-)	6	(614.284)	357.442
Faaliyetler ile ilgili diğer borçlardaki artış/ azalışlar ile ilgili düzeltmeler (+/-)	7	(21.109)	5.760
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış/ azalışlar ile ilgili düzeltmeler (-/+)	11	(191.267)	53.866
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer düzeltmeler (+/-)		1.136.542	(1.015.015)
Dönem kar/(zararı) mutabakatı ile ilgili diğer düzeltmeler (+/-)		649.504	(7.802)
Dönem kar/(zararı) mutabakatı ile ilgili toplam düzeltmeler (+/-)		3.336.377	(647.543)
Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı (+/-)		(17.194.153)	(9.240.238)
Diğer nakit girişleri/ çıkışları (+/-)		3.881.109	(186.964)
Esas Faaliyetlerden Net Nakit Akışı (+/-)		(13.313.044)	(9.427.202)
Yatırım Faaliyetlerinden Nakit Akışları			
Finansal yatırımlardan nakit girişleri / çıkışları (net)	4	22.417.618	(36.520.898)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık satışından nakit girişleri	9	--	7.885
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından nakit çıkışları	8,9	(29.576.642)	(14.384.626)
Alınan faiz (+)	20	532.652	939.971
Nakit sermaye artışı	16	27.513.967	46.286.569
Parasal kazanç kayıp		(1.129.089)	10.978.923
Yatırım Faaliyetlerinden Net Nakit Akışı (+/-)		19.758.506	7.307.824
Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları			
Borçlanma ve kiralamalardan kaynaklanan nakit girişleri/çıkışları (net)		(851.271)	(689.002)
Ödenen faiz (-)	21	(54.996)	(92.139)
Finansman Faaliyetlerinden Net Nakit Akışı (+/-)		(906.267)	(781.141)
Kur Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Safi Artış / (Azalış) (+/-)		5.539.195	(2.900.519)
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Safi Artış/(Azalış) (+/-)		5.539.195	(2.900.519)
Nakitteki Enflasyon Etkisi		(1.388.241)	(10.977.617)
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		3.531.485	17.409.621
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri		7.682.439	3.531.485

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Turkonay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi (Eski unvanıyla; TR Onay Bilişim Teknolojileri A.Ş.) 16 Eylül 2021 tarihinde kurulmuş ve bu tarih itibarıyla operasyonlarına başlamıştır.

22 Mart 2023 tarih ve 3214 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan TCMB'nın 28 Şubat 2023 tarihli 11398/20997 sayılı kararı ile; Turkonay'a 20 Haziran 2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun ("Kanun"), 12. Maddesinin (a), (b), (c), (ç), (e), (f) ve (g) bentlerinde belirtilen ödeme hizmetleri ile Kanunun 18. Maddesinin 2. Fıkrasında belirtilen elektronik para ihracı hizmetini sunmak üzere elektronik para kuruluşu olarak faaliyet izni verilmiştir.

Şirket'in ana faaliyet konusu elektronik para ve ödeme hizmetlerinin verilmesi için geliştirmekte olduğu yazılım projeleri devam etmekte olup, geliştirme faaliyetlerinin tamamlanması ve ilgili düzenleyici kurumların onaylaması sonrası ana faaliyet konusuyla ilgili işlemler başlayacaktır.

Şirket, TCMB'nin 14 Nisan 2022 tarih ve E-TCMB.56887358-506.07-589 sayılı yazısı ile Faaliyet İzni Başvurusu Kapsamında Ticari Unvan Onayı'nı almış ve 18 Nisan 2022 tarih ve 2022/02 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile "TR Onay Bilişim Teknolojileri A.Ş." olan unvanını "Turkonay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş." olarak değiştirmiştir. Unvan değişikliği 28 Nisan 2022 tarih ve 10569 numaralı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanarak tescil işlemleri tamamlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket, 15 (31 Aralık 2022:10) çalışana sahiptir.

Şirket'in kayıtlı olduğu adres Ünalın Mah. Libadiye Cad. no:84/2 İç Kapı No:2 Üsküdar-İstanbul'dur. 16 Haziran 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile eski adresi olan Kozyatağı Mah. Sarıkanarya Sok. Byoffice Kozyatağı Blok No:14 İç Kapı No:8 Kadıköy / İstanbul adresinden taşındığını tescil ettirmiştir.

Yıldız Teknik Üniversitesi (YTÜ) Yıldız Teknopark Davutpaşa Kampüsünde şube açılışı gerçekleştirilmiştir. Şube açılışı 27 Mayıs 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 20 Haziran 2022'de Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

5 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile şube adres değişikliği karara bağlanmış ve Ticaret Sicil işlemleri yapılmıştır.

Şube adresi; Çiftahavuzlar Mahallesi Eski Londra Asfaltı Caddesi Kuluçka Merkezi A1 Blok Dış Kapı No:151/1C İç Kapı No: B35 Esenler/ İstanbul'dur.

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), TFRS'ler ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar KGK tarafından 25 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan "Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberinde Enflasyon Muhasebesi Uyarınca Yapılan Değişiklikler Duyurusu" ile yayımlanmış olan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar, *devamı*

TFRS'ye Uygunluk Beyanı, devamı

Şirket, muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve finansal tablolarının hazırlanmasında, KGK tarafından çıkarılan prensip ve şartlara uymakta olup, yasal muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı ("Maliye Bakanlığı") tarafından çıkarılan Tekdüzen Hesap Planı şartlarına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tablolar gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış olup, kanuni kayıtlara TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Ölçüm ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (geçerli para birimi) olan Türk lirası (TL) ile ölçülmüş ve sunulmuştur.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK 23 Kasım 2023 tarihinde TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik bir açıklama yapmıştır. TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini belirtmiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmıştır.

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

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

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

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

Tarih	Endeks	Düzeltilme katsayısı	Üç yıllık kümülatif enflasyon oranları
31.12.2023	1.859,38	1,000	268%
31.12.2022	1.128,45	1,648	156%
31.12.2021	686,95	2,707	74%

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar, *devamı*

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi, devamı

TMS 29 enflasyona göre düzeltme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

Bilanço tarihi itibarıyla cari satın alma gücü ile gösterilenler dışındaki tüm kalemler ilgili fiyat endeksi katsayıları kullanılarak endekslenmiştir. Önceki yıllara ait tutarlar da aynı şekilde endekslenmiştir.

Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihinde cari olan satın alma gücü ile ifade edildiklerinden endekslemeye tabi tutulmamışlardır. Parasal kalemler nakit para ve nakit olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.

Parasal olmayan aktif ve pasif kalemler, bu tutarların Şirket'e katıldığı veya Şirket içerisinde olduğu dönemlerdeki genel fiyat endekslerinin uygulanması neticesinde yeniden düzeltilmiştir.

Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin gelir tablosuna etkisi olanlar dışındaki gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının mali tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmişlerdir.

Net parasal pozisyon üzerinden genel enflasyon sonucunda oluşan kazanç veya kayıp, parasal olmayan aktiflere, özkaynak kalemlerine ve gelir tablosu hesaplarına yapılan düzeltmelerin farkıdır. Net parasal pozisyon üzerinden hesaplanan bu kazanç veya kayıp net kara dahil edilmiştir.

TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardının uygulanmasının etkisi aşağıda özetlenmiştir:

Finansal Durum Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

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

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

Kâr veya Zarar Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

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

Nakit Akış Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

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

Karşılaştırmalı rakamlar

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

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar, *devamı*

2.2 Yabancı para çevrimi

Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Finansal tablolarda yer alan kalemler, işletmenin faaliyetlerinin, satın alımlarının ve finansman faaliyetlerinin önemli bir kısmını yürüttüğü ekonomik çevrenin para birimi kullanılarak ölçülmüştür ("fonksiyonel para birimi"). Finansal tablolar Şirket'in fonksiyonel ve raporlama para birimi olan Türk lirası ("TL") cinsinden sunulmuştur.

İşlemler ve bakiyeler

Finansal tabloların sunumunda TL haricindeki para birimleriyle yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihte geçerli olan döviz kuru kullanılarak fonksiyonel para birimine çevrilir. Her bilanço dönemi sonunda, yabancı para cinsinden parasal kalemler dönem sonu kurlarıyla yeniden değerlendirilir.

Bu işlemlerin gerçekleşmesinden ve yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülüklerin yıl sonu döviz kurlarından çevrilmesinden kaynaklanan kur farkı gelir ve giderleri finansman gelirleri ve giderleri içerisine dahil edilir.

Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Bu işlemlerin gerçekleşmesinden ve yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülüklerin yıl sonu döviz kurlarından çevrilmesinden kaynaklanan kur farkı gelir ve giderleri finansman gelirleri ve giderleri içerisine dahil edilir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Konsolide Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde "Yapılmakta olan yatırımlar" olarak sınıflandırılmış bulunan 13.055.449TL tutarındaki devam eden geliştirme projelerinin maliyetleri, projeler tamamlandığında maddi olmayan duran varlıklara aktifleştirileceği için maddi olmayan duran varlıklar altında "Devam eden proje maliyetleri" olarak yeniden sınıflandırılmış ve 31 Aralık 2023 finansal tablolarının sunumu ile uyumlu hale getirilmiştir.

Netleştirme/ Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın halihazırda mevcut olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net esasa göre ödeme niyetinin olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı gerçekleştirme niyetinin olması durumunda net olarak gösterilirler.

2.3 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Yeni bir standardın ilk kez uygulanmasından kaynaklı muhasebe politikası değişiklikleri, şayet varsa geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler veya muhasebe politikalarında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler geriye doğru uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, devamı

2.4 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

a) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TMS 12'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durum ve performansı üzerindeki etkisi bulunmamaktadır.

b) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanittir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, devamı

2.6 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar, devamı

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

2.4 İşletmenin sürekliliği

Finansal tablolar, Şirket’in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

Şirket, finansal tabloların onaylandığı tarih itibariyle geliştirme projeleri devam ettiği için faaliyetlerine başlamamış olup, Şirket’in geliştirme projelerinin maliyetleri, duran varlık yatırımları, genel yönetim giderleri ile teminatları ve sermayeye yeterliliği de dahil olmak üzere tüm finansman ihtiyacı Şirket ortaklarının nakdi sermaye sağlanmasıyla karşılanmaktadır (*Dipnot 16 ve Dipnot 24*).

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, kasada tutulan nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (*Dipnot 3*).

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetinden birikmiş amortismanlar ile kalıcı değer kayıpları düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir (*Dipnot 8*). Arazi ve arsalar amortismanına tabi tutulmazlar ve maliyet değerlerinden kalıcı değer kayıpları düşüldükten sonraki tutarları üzerinden gösterilirler. Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı ve iadesi mümkün olmayan vergiler ve maddi varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyeti bedeli üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 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.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen ekonomik ömürleri aşağıdaki şekildedir:

Taşıtlar	5 yıl
Döşeme ve demirbaşlar	1-12 yıl
Özel maliyetler	4-5 yıl

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Maddi duran varlıklar, *devamı*

Maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi duran varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir.

Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi duran varlığın mevcut kullanımından gelecek nakit akışları ile net satış fiyatından yüksek olmanı olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler oluştuğunda konsolide gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması sonucu oluşan kâr veya zarar cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgi işlem ve yazılım programları ile geliştirme maliyetlerini içermektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi olmayan duran varlıkların beklenen faydalı ömürleri 7-12 yıl arası olarak belirlenmiştir (*Dipnot 9*).

Maddi olmayan duran varlıkların taşınan değerleri, olayların ya da koşullardaki değişikliklerin, taşınan değerlerin gerçekleşebilir durumda olmadığına işaret etmesi durumunda değer düşüklüğü açısından incelenir.

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlardan oluşmaktadır (*Dipnot 9*).

Bir maddi olmayan duran varlığın muhasebeleştirilmesi ve ilk ölçümü için gerekli genel koşullara uymanın yanı sıra, işletme içi yaratılan tüm maddi olmayan duran varlıklar için; ilgili varlığın oluşumu a) araştırma safhası ve b) geliştirme safhası olarak ayrılır. Bir işletmenin, bir maddi olmayan duran varlık yaratılmasına ilişkin işletme içi bir projenin araştırma safhasını geliştirme safhasından ayırt edememesi durumunda, söz konusu projeye ilişkin harcamaları sadece araştırma safhasında yapılmış gibi dikkate alınır.

İlk muhasebeleştirme sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Araştırma safhası

Araştırmadan (veya işletme içi bir projenin araştırma safhasından) kaynaklanan herhangi bir maddi olmayan duran varlık muhasebeleştirilmez. Araştırma (veya işletme içi bir projenin araştırma safhası) harcamaları gerçekleştiğinde gider olarak muhasebeleştirilir.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Maddi olmayan duran varlıklar, *devamı*

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar, *devamı*

Geliştirme safhası

Sadece ve sadece, aşağıdaki koşulların tamamının varlığı halinde, geliştirmeden (veya işletme bünyesinde yürütülen bir projenin geliştirme safhasından) kaynaklanan maddi olmayan duran varlıklar muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma veya satışa hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- İşletmenin maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma veya satma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma veya satma imkânının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması. Ayrıca, maddi olmayan duran varlığın ürününün veya kendisinin bir piyasasının olması ya da işletme bünyesinde kullanılacak olması durumunda buna elverişli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak veya satmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması ve
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar aktifleştirme şartlarını sağlamadığında, geliştirme harcamaları oluştukları dönemde gider olarak kaydedilir.

Kiralamalar

Şirket, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir.

Kiracı olarak

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 amortisman 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 (Dipnot 10 ve 12). Şirket'in ortalama kiralama süresi 5 yıldır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Finansal araçlar

Şirket, finansal varlık ve yükümlülüklerini ilgili finansal araçların sözleşmesine taraf olduğunda kayıtlarına alır. Şirket, finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Şirket, finansal yükümlülüğü sadece sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise bilanço dışı bırakır.

Finansal varlık ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Finansal varlık ve yükümlülüklerin (gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler hariç) edinimi veya ihracıyla doğrudan ilişkili olan işlem maliyetleri, uygun bir şekilde ilk muhasebeleştirmede o finansal varlığın ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine eklenir veya bu değerden çıkarılır.

Finansal varlıklar

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Ticari alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülür. Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde (teslim tarihinde) kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Şirket finansal varlıklarını a) finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, b) finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak 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 dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

Finansal varlıkların sınıflandırılması

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, devamı

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, devamı

Finansal araçlar, devamı

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

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

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

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 dağıtma yöntemidir. Bu gelir, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır. Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı uygulanır.

Değer düşüklüğü

Şirket itfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırır.

İşletme gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için zarar karşılığı tutarını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygular. Bununla birlikte, zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değerini azaltmaz.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, devamı

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, devamı

Finansal araçlar, devamı

Değer düşüklüğü, devamı

Bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

Raporlama tarihinde, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar haricinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Raporlama tarihinde işletme, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır.

Şirket önemli finansman unsuru olmayan ticari alacaklar, sözleşme varlıkları ve kira alacakları için basitleştirilmiş yaklaşımdan faydalanarak zarar karşılıklarını, her zaman ömür boyu beklenen kredi zararına eşit tutarda hesaplamaktadır.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü ve muhasebeleştirilmesi

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

Finansal yükümlülükler

İşletme, finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr 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 muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırır:

- Gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: Bu yükümlülükler, türev ürünler de dâhil olmak üzere, sonraki muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değerinden ölçülür.
- 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.
- TFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletme tarafından finansal tablolara alınan şarta bağlı bedel: İlk defa finansal tablolara alınmasından sonra, bu tür bir şarta bağlı bedeldeki gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İşletme, herhangi bir finansal yükümlülüğü yeniden sınıflandırmaz.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in genel olarak türev işlemleri portföyü swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre aktif ve pasif kısımda yer alan türev araçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda Yatırım faaliyetlerinden gelirler kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şirket, her raporlama dönemi sonunda, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Şirket ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Finansal varlıklar dışındaki her varlık, raporlama dönemi sonunda, söz konusu varlığa ilişkin değer kaybına dair herhangi bir gösterge olup olmadığı açısından değerlendirilir. Böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksekse değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur. Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akışlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları dönem kar veya zararında muhasebeleştirilir. Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

Borçlanma Maliyetleri

Tüm finansal giderler, oluştuğu dönemde kar veya zarara kaydedilmektedir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Karşılıklar

Karşılıklar geçmişteki olaylardan kaynaklanan olası bir yükümlülük olması (hukuki veya yapısal yükümlülük), bu yükümlülüğün gelecekte yerine getirilmesi için gerekli aktif kalemlerde bir azalışın muhtemelen söz konusu olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde saptanabilmesi durumunda tahakkuk ettirilmektedir. Tahakkuk ettirilen bu karşılıklar her bilanço döneminde gözden geçirilmekte ve cari tahminlerin yansıtılması amacıyla revize edilmektedir.

Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Taahhüt ve şarta bağlı yükümlülük doğuran işlemler, gerçekleşmesi gelecekte bir veya birden fazla olayın neticesine bağlı durumları ifade etmektedir. Dolayısıyla, bazı işlemler ileride doğması muhtemel zarar, risk veya belirsizlik taşımaları açısından bilanço dışı kalemler olarak tanımlanmıştır. Gelecekte gerçekleşmesi muhtemel mükellefiyetler veya oluşacak zararlar için bir tahmin yapılması durumunda bu yükümlülükler Şirket için gider ve borç olarak kabul edilmektedir. Ancak gelecekte gerçekleşmesi muhtemel gözükten gelir ve karlar finansal tablolarda yansıtılmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, devamı

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, devamı

Çalışanlara sağlayan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’de geçerli olan sosyal mevzuat ve Türk İş Kanunu uyarınca, en az bir yıllık hizmetini tamamlayan, kendi isteğiyle işten ayrılması veya uygunsuz davranışlar sonucu iş akdinin feshedilmesi dışında kalan sebepler yüzünden işten çıkarılan veya emekliye ayrılan her personeline toplu olarak kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca bu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir ve yükümlülüğün aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Söz konusu karşılığın ölçülmesinde kullanılan aktüer varsayımlarındaki değişimlerden kaynaklı aktüer kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelir tablosu ile ilişkilendirilerek finansal tablolara yansıtılır.

Emeklilik planları

Şirket’in personele sağladığı herhangi bir emeklilik sonrası fayda ve emeklilik planı bulunmamaktadır.

Kullanılmamış izin yükümlülüğü

Türkiye’de mevcut İş Kanunlarına göre Şirket, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler, devamı

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.

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 oranı kullanılarak 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 yasallaşmış 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 muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler, *devamı*

Ertelenmiş vergi, devamı

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.

Devlet teşvik ve yardımları

Devlet bağışları, bağışların alınacağına ve Şirket'in uymakla yükümlü olduğu şartları karşıladığına dair makul bir güvence olduğunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır.

Maliyetlere ilişkin devlet bağışları, karşılayacakları maliyetlerle eşleştikleri ilgili dönemler boyunca tutarlı bir şekilde gelir olarak muhasebeleştirilir.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar ikiye ayrılmaktadır:

- raporlama dönemi sonu itibarıyla ilgili olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması (raporlama döneminden sonra düzeltme gerektiren olaylar);
- ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıktığını gösteren deliller olması (raporlama döneminden sonra düzeltme gerektirmeyen olaylar).

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan düzeltme gerektirmeyen hususlar, finansal tablo kullanıcılarının ekonomik kararlarını etkileyen hususlar olmaları halinde finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

Sermaye ve temettüler

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettü, beyan edildiği dönemde birikmiş karlardan indirilerek kaydedilir.

Şirket, temettü gelirlerini ilgili temettüyü alma hakkı olduğu tarihte finansal tablolara yansıtmaktadır. Temettü borçları, kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

Nakit akışının raporlanması

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine göre sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in esas faaliyetlerinde kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (duran varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

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

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

Hasılat

Şirket, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" uyarınca aşağıda yer alan 5 temel prensip doğrultusunda hasılatı konsolide finansal tablolara almaktadır.

- Müşteri sözleşmelerinin belirlenmesi
- Sözleşmelerdeki performans yükümlülüklerinin belirlenmesi
- Sözleşmelerdeki işlem fiyatının belirlenmesi
- İşlem fiyatının sözleşmelerdeki performans yükümlülüklerine dağıtılması
- Her performans yükümlülüğü yerine getirildiğinde hasılatın muhasebeleştirilmesi

Şirket, aşağıdaki şartların tamamının karşılanması durumunda müşterisi ile yaptığı bir sözleşmeyi hasılat olarak muhasebeleştirilmektedir.

- Sözleşmenin tarafları sözleşmeyi (yazılı, sözlü ya da diğer ticari teamüllere uygun olarak) onaylamış ve kendi edimlerini yerine getirmeyi taahhüt etmiştir,
- Devredilecek hizmetlerle ilgili her bir tarafın haklarını tanımlanabilmektedir,
- Devredilecek hizmetler için yapılacak ödeme koşullarını tanımlanabilmektedir,
- Sözleşme özü itibarıyla ticari niteliktedir,
- Şirket'in müşteriye devredilecek hizmetler karşılığı bedel tahsil edecek olması muhtemeldir.

Şirket, taahhüt edilmiş bir hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe, bu edim yükümlülüğüne tekabül eden işlem bedelini hasılat olarak finansal tablolarına kaydeder. Hizmetlerin kontrolü müşterilerin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) hizmet devredilmiş olur. Şirket, satışı yapılan hizmetin kontrolünün müşteriye devrini değerlendirirken,

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

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR, *devamı*

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti, *devamı*

İlişkili taraflar

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,
- (i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde,
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - (v) İşletmenin, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir,
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, önemli yönetim personeli ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler, iştirak ve ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul ve ifade edilmişlerdir. Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadesiz mevduatlar	4.627.979	27.723
- Vadeli mevduatlar	3.054.460	422.509
Repo (*)	--	3.081.253
	7.682.439	3.531.485

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in USD cinsinden vadeli mevduat hesaplarının vadesi 1 ay kadar olup faiz oranı yıllık %10'dur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in TL cinsinden vadeli mevduat hesaplarının vadesi 1 yıla kadar olup faiz oranı yıllık %12'dir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in repo hesabı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in repo işlemlerinin vadesi 1 ayda kısa olup ortalama faiz oranı %10'dur.

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

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 4 - FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa vadeli finansal varlıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yatırım fonları ⁽¹⁾	7.350.694	28.079.833
Kamu kesimi tahvil, senet ve bonoları ⁽²⁾	6.752.586	8.441.065
Toplam	14.103.280	36.520.898

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı olarak elinde tuttuğu yatırım fonlarının toplam maliyet değeri 6.043.453TL olup gerçeğe uygun değer toplamı 7.530.694TL'dir.

⁽²⁾ 20 Haziran 2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para kuruluşları Hakkında Kanuna göre Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para kuruluşlarının TCMB nezdinde teminat bulundurma yükümlülüğü kapsamında 6.752.586TL tutarında Devlet Tahvili TCMB'ye teminat olarak verilmiştir.

Alım satım amaçlı elde tutulan finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	36.520.898	--
Finansal varlık edinimi	9.993.576	34.378.187
Finansal varlık satışı	(23.639.244)	--
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen	6.194.941	2.142.711
Enflasyon etkisi	(14.966.891)	--
Dönem sonu - 31 Aralık	14.103.280	36.520.898

DİPNOT 5 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

i) İlişkili taraf bakiyeleri:

a) İlişkili taraflara kısa vadeli ticari borçlar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi ^(*)	6.446	--
	6.446	--

(*) Bakiyenin tamamı sigorta poliçelerine ilişkin borçlardan oluşmaktadır.

b) İlişkili taraflara masraf yansıtma

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Polis Bakım ve Yardım Sandığı	15.414	76.286
	15.414	76.286

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 5 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI, devamı

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
c) Kira giderleri		
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	679.354	60.804
	679.354	60.804
d) İşyeri tadilat bedeli		
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	6.589.652	--
	6.589.652	--

ii) Üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler:

Şirket, üst düzey yönetim kadrosunu genel müdür ve genel müdür yardımcılarını olarak belirlemiştir. Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar ise ücret ve prim gibi faydalardan oluşmaktadır.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ücret ve primler	2.691.513	2.281.453
	2.691.513	2.281.453

DİPNOT 6 - TİCARİ BORÇLAR**a) Kısa vadeli ticari borçlar:**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	183.846	804.576
İlişkili taraflara ticari borçlar, <i>dipnot 5</i>	6.446	--
	190.292	804.576

Ticari borçların tamamı kısa vadeli olup ortalama vadeleri yaklaşık 15 gündür.

DİPNOT 7 - DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli diğer alacaklar:		
Personelden alacaklar	--	35.790
Diğer çeşitli alacaklar	--	15.559
	--	51.349
Diğer kısa vadeli borçlar:		
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	197	21.306
	197	21.306

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DİPNOT 8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet değeri:				
Taşıtlar	--	3.380.217	--	3.380.217
Demirbaşlar	1.293.120	320.604	--	1.613.724
Özel maliyetler	64.457	5.717.070	--	5.781.527
Toplam	1.357.577	9.417.891	--	10.775.468
Eksi: Birikmiş amortisman				
Taşıtlar	--	(225.348)		(225.348)
Demirbaşlar	(134.835)	(356.040)		(490.875)
Özel maliyetler	(9.400)	(634.443)		(643.843)
Toplam	(144.235)	(1.215.831)	--	(1.360.066)
Net defter değeri	1.213.342			9.415.402

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet değeri:				
Demirbaşlar	111.158	1.181.962	--	1.293.120
Özel maliyetler	--	64.457		64.457
Toplam	111.158	1.246.419	--	1.357.577
Eksi: Birikmiş amortisman				
Demirbaşlar	(4.469)	(130.366)	--	(134.835)
Özel maliyetler	--	(9.400)	--	(9.400)
Toplam	(4.469)	(139.766)	--	(144.235)
Net defter değeri	106.689			1.213.342

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde aktifleştirilen borçlanma maliyeti bulunmamaktadır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet değeri:				
Yazılım ve lisanslar	75.880	684.771	--	760.651
Geliştirme maliyetleri (*)	13.055.449	19.473.980	--	32.529.429
Toplam	13.131.329	20.158.751	--	33.290.080
Eksi: Birikmiş itfa				
Yazılım ve lisanslar	(6.115)	(89.867)	--	(95.982)
Toplam	(6.115)	(89.867)	--	(95.982)
Net defter değeri	13.125.214			33.194.098

(*) Şirket'in faaliyet alanında yazılım geliştirmek üzere yürütülen araştırma ve geliştirme projelerinin geliştirme safhasındaki maliyetlerinden oluşmaktadır. Turkonay'ın temel projesi T.C. kimlik kartının finans dünyasına entegrasyonu, aynı zamanda T.C. kimlik kartının güvenli ve hızlı bir şekilde doğrulanması, okunması, karttan okunan verinin kartı taşıyana ait olduğunun kontrolü ve okunan verilerin güvenli bir şekilde bu veriyi işleyecek olan finansal sisteme aktarılmasıdır. Proje gerçekleştirildikten sonra, T.C. kimlik kartını temassız olarak okuyup doğrulayan ve kimlik kartından çok az daha büyük olan bir ürün ve ürün içinde koşan bir yazılım geliştirilmiş olacaktır.

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet değeri:				
Yazılım ve lisanslar	78.427	9.281	(11.828)	75.880
Geliştirme maliyetleri (*)		13.055.449		13.055.449
Toplam	78.427	13.064.730	(11.828)	13.131.329
Eksi: Birikmiş itfa				
Yazılım ve lisanslar	(714)	(9.344)	3.943	(6.115)
Toplam	(714)	(9.344)	3.943	(6.115)
Net defter değeri	77.713		(7.885)	13.125.214

(*) Şirket'in faaliyet alanında yazılım geliştirmek üzere yürütülen araştırma ve geliştirme projelerinin geliştirme safhasındaki maliyetlerinden oluşmaktadır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 10 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet değeri:				
Taahhütler	1.222.106	--	--	1.222.106
Binalar	162.938	12.016.674	--	12.179.612
Toplam	1.385.044	12.016.674	--	13.401.718
Eksi: İtfa payı				
Taahhütler	(756.866)	(465.240)	--	(1.222.106)
Binalar	(115.736)	(611.578)	--	(727.314)
Toplam	(872.602)	(1.076.818)	--	(1.949.420)
Net defter değeri	512.442			11.452.298

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet değeri:				
Taahhütler	1.222.106	--	--	1.222.106
Binalar	89.461	73.477	--	162.938
Toplam	1.311.567	73.477	--	1.385.044
Eksi: İtfa payı				
Taahhütler	(152.743)	(604.123)	--	(756.866)
Binalar	(29.819)	(85.917)	--	(115.736)
Toplam	(182.562)	(690.040)	--	(872.602)
Net defter değeri	1.129.005			512.442

DİPNOT 11 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait giderler ⁽¹⁾	168.882	--
	168.882	--

⁽¹⁾ Sigorta giderleridir.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 12 – KİRALAMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kısa vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	1.639.770	172.308
	1.639.770	172.308

Uzun vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	7.367.809	133.544
	7.367.809	133.544

Faaliyet kiralamalarına ilişkin yükümlülüklerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023
1 Ocak	305.852
Dönem içi girişler	12.016.674
Ödemeler	(753.884)
Faiz giderleri	54.996
Parasal kazanç/(kayıp)	(2.616.059)
31 Aralık	9.007.579

	2022
1 Ocak	994.854
Dönem içi girişler	73.477
Ödemeler	(507.357)
Faiz giderleri	106.880
Parasal kazanç/(kayıp)	(362.002)
31 Aralık	305.852

DİPNOT 13 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR**a) Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar:**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personele borçlar	4.094	--
Ödenecek SGK primleri	494.686	161.579
	498.780	161.579

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 13 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR, devamı

b) Karşılıklar:

Kısa vadeli karşılıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kullanılmamış izin karşılığı	40.921	--
Toplam çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	40.921	--
Uzun Vadeli Karşılıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Uzun vadeli kıdem tazminatı karşılığı	278.126	--
Toplam çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	278.126	--

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 23.489,83TL 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 Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, 31 Aralık itibarıyla enflasyon %21,41 ve %25,05 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,00 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

c) Kullanılmamış izin yükümlülüğü karşılığı hareket tablosu:

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	--	--
Dönem içerisindeki artış	51.103	--
Parasal kayıp/kazanç	(10.182)	--
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	40.921	--

d) Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu:

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	--	--
Hizmet maliyeti	314.040	--
Faiz maliyeti	65.821	--
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	74	--
Ödenen kıdem tazminatı (-)	(37.344)	--
Parasal kayıp/kazanç	(64.465)	--
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	278.126	--

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 14 - VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergisi

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 (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi oranı %25'dir (2022:%25). 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete 'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun, 13'üncü maddesi, transfer fiyatlandırmasına ilişkin yeni düzenlemeler getirmiş olup söz konusu bu düzenlemeler 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

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 hesaplanmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (1 Ekim 2023'ten itibaren %30) 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.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 14 - VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ, devamı

Şirket'in cari vergi varlığı / (Dönem karı vergi yükümlülüğü) aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hesaplanan kurumlar vergisi	--	--
Peşin ödenen vergiler (-)	(37.024)	(14.639)
	(37.024)	(14.639)

Kapsamlı gelir tablosunda yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	--	--
Cari dönem ertelenmiş vergi gelir/gideri	(649.504)	7.802
	(649.504)	7.802

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğünün dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlık/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kiralama yükümlülüklerinin düzeltilmesi	2.444.719	593.254	(611.180)	(148.314)
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı	(18.453)	(60.341)	4.613	15.085
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların vergi kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	6.483.285	564.144	(1.620.821)	(141.036)
Kıdem ve izin karşılıkları	(319.047)	--	79.762	--
İndirilebilir mali zararlar	4.863.345	1.088.564	1.507.976	284.100
Ertelenmiş vergi varlığı	13.453.849	2.185.621	(639.650)	9.835

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, cari vergi varlık ve yükümlülüklerinin mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması ve cari vergi varlıklarının gerçekleşmesi ile cari vergi yükümlülüklerinin ifa edilmesinin eşanlı olarak yapılması niyeti bulunması sebebiyle mahsup edilmiştir.

Her raporlama tarihi itibarıyla, kayıtlara yansıtılmayan ertelenmiş vergi varlığı yeniden gözden geçirilmektedir. Gelecekte elde edilecek mali karın ertelenmiş vergi varlığının kazanılmasına imkan vermesinin muhtemel olması durumunda, önceki dönemlerde kayıtlara yansıtılmayan ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara yansıtılır.

İndirilebilir mali zararların oluştuğu dönem ve kullanılabilmesi dönemi gösteren bilgiler aşağıdaki gibidir:

Oluştugu Yıl	Kullanılabileceği yıl	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2021	2026	79.996	79.996
2022	2027	1.088.564	1.088.564
2023	2028	4.863.345	--
		6.031.905	1.168.560

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 15 - DİĞER VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER**a) Diğer kısa vadeli yükümlülükler:**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergiler ve fonlar	98.974	78.132
Ödenecek diğer yükümlülükler	1.743	--
	100.717	78.132

b) Diğer kısa vadeli varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devreden KDV	--	777.115
İş avansları	957	598
	957	777.713

c) Türev araçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	18.453	--
	18.453	--

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev finansal araçları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023

İşlem Tipi	Referans Tarihi	Satış Döviz Kodu	Satış Tutarı	Alış Döviz Kuru	Alış Tutarı	Vade Tarihi	Valör Tarihi	Satış Döviz Kuru	Alış Döviz Kuru
Para Swap	31.12.2023	USD	103.131,55	EUR	93.770,16	2.01.2024	28.11.2023	29,4382	32,5739

DİPNOT 16 – ÖZKAYNAKLAR*Ödenmiş sermaye*

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla yasal ödenmiş sermayesinin ortaklar bazında dökümü ve hisse oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TL	(%)	TL	(%)
Polis Bakım ve Yardım Sandığı	37.450.000	70	23.450.000	70
Kafiger Bilişim Teknolojileri A.Ş.	16.050.000	30	10.050.000	30
Toplam ödenmiş sermaye	53.500.000	100	33.500.000	100
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	40.664.893		33.150.926	
Düzeltilmiş sermaye	94.164.893		66.650.926	

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 16 – ÖZKAYNAKLAR, devamı

31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket'in sermayesi beheri 10.000TL değerinde 3.745 adet A Grubu paya ve beheri 10.000TL değerinde 1.605 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 53.500.000TL değerinde olup toplam 5.350 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Toplam 5.350 adet pay imtiyazlıdır.

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in sermayesi, beheri 10.000TL değerinde 2.345 adet A Grubu Hissedar Grubu ve beheri 10.000TL değerinde 1005 adet B Grubu Hissedar Grubu paya ayrılmış toplam 33.500.000TL değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Toplam 3.350 adet pay imtiyazlıdır.

A Grubu Hissedarların Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimleri ve önalım hakkı konusunda imtiyaz hakkı bulunmaktadır. B Grubu Hissedarların Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimlerinde imtiyaz hakkı bulunmaktadır.

Diğer sermaye yedekleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer sermaye yedekleri (*)	3.900.000	--
	3.900.000	--

(*) Nakden alınan sermaye avansıdır. Şirket'in sermaye arttırım kararları *Dipnot 24 – Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar*'da açıklanmıştır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin%20'sine ulaşmaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Şirketler genel kurulda belirlenen temettü ödeme politikalarına ve alınan temettü ödeme kararına uygun ve ilgili mevzuata uygun olarak kâr payı dağıtır. Tebliğ asgari temettü oranını belirtmemektedir. Şirketler, kâr dağıtım politikalarında veya esas sözleşmelerinde belirtilen yönteme göre kâr payı dağıtırlar. Ayrıca kar payı sabit veya değişken taksitlerle dağıtılabilir ve ara dönem mali tablolardaki kar üzerinden temettü avansı ödenebilir.

DİPNOT 17 – KISA VADELİ BORÇLANMALAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi kartlarına borçlar	10.811	--
	10.811	--

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***DİPNOT 18- HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ**

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hasılat	14.036	1.742
Satışların maliyeti (-)	(12.279)	--

DİPNOT 19 - GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	4.784.307	4.822.802
Amortisman ve itfa giderleri	2.186.126	739.861
Danışmanlık giderleri	1.568.737	1.256.400
Faaliyete başlama ücret giderleri	1.154.526	--
Lisans giderleri	769.374	--
Bakım onarım gideri	692.241	--
Harç giderleri	337.448	--
Kıdem ve izin karşılığı gideri	327.799	--
Yazılım giderleri	--	707.157
Diğer	641.000	367.041
	12.461.558	7.893.261

DİPNOT 20 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
a) Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Diğer	31.132	15.459
	31.132	15.459
b) Esas faaliyetlerden diğer giderler		
İndirilemeyen katma değer vergisi gideri	(706.812)	--
Diğer	(190.261)	(62.030)
	(897.073)	(62.030)

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 21 - YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER/GİDERLER

a) Yatırım faaliyetlerinden gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kur farkı gelirleri	1.626.483	2.756.425
Menkul kıymet gerçeğe uygun değer farkı gelirleri	9.578.911	2.174.876
Faiz gelirleri	532.652	939.971
Diğer	134.692	86.163
	11.872.738	5.957.435
b) Yatırım faaliyetlerinden giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkları giderleri	(18.453)	--
Kur farkı giderleri	(44.037)	--
Menkul kıymet gerçeğe uygun değer farkı giderleri	(3.991.159)	--
	(4.053.649)	--

DİPNOT 22 - FİNANSMAN GİDERLERİ

a) Finansman giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	(54.996)	(92.139)
Kıdem karşılığı faiz gideri	(65.821)	(23.984)
	(120.817)	(116.123)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Şirket, faaliyetleri borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki değişim, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimin etkileri gibi çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine odaklanmakta olup, Şirket'in mali performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin en aza indirilmesi üzerine kurulmuştur.

a) Kredi riski

Finansal aktiflerin mülkiyeti karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskini beraberinde getirir. Bu riskler her bir borçlu için kredi miktarının sınırlanması suretiyle kontrol edilir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarının büyük bir kısmı vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış banka mevduatlarından oluşmakta olup Şirket'in finansal varlıkları üzerinde önemli bir kredi riski bulunmamaktadır.

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ, devamı

31 Aralık 2023	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		Banka mevduatları
	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	--	--	--	--	7.682.439
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	7.682.439
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)	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--
E. Beklenen kredi zararları (-)	--	--	--	--	--

31 Aralık 2022	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		Banka mevduatları
	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	--	--	--	51.349	450.232
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	--	--	51.349	450.232
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)	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--
E. Beklenen kredi zararları (-)	--	--	--	--	--

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ, *devamı*

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. Şirket, likidite rezervi ile nakit ve nakit benzeri varlıklarını beklenen nakit akımını baz alarak takip etmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarı ile türev niteliği taşımayan finansal yükümlülüklerinin indirgenmemiş nakit akımları vade tarihine kadar geçen süreler dikkate alınarak aşağıdaki şekilde gösterilmiştir:

31 Aralık 2023	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan Kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.007.579	9.163.809	599.000	1.197.000	7.367.809
Ticari borçlar	190.292	190.292	190.292	--	--
Diğer borçlar	197	197	197	--	--
Toplam	9.198.068	9.354.298	789.489	1.197.000	7.367.809

31 Aralık 2022	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan Kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Kiralama işlemlerinden borçlar	305.852	317.798	107.267	210.531	--
Ticari borçlar	804.576	804.576	804.576	--	--
Diğer borçlar	21.306	21.306	21.306	--	--
Toplam	1.131.734	1.143.680	933.149	210.531	--

c) Döviz kuru riski

Şirket fonksiyonel para biriminin TL olması sebebiyle döviz kuru riskini yabancı para cinsinden 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 döviz ile gerçekleştirilen finansal faaliyetler sonucu ortaya çıkan döviz cinsinden varlıkların ve borçların TL'ye çevrilmesinde meydana gelen oran değişikliklerinin yarattığı etkiye bağlı olarak döviz kuru riski ile karşı karşıyadır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde yabancı para cinsinden nakit ve nakit benzerleri karşılığı 3.054.460 TL'dir. (31 Aralık 2022: 2.177.960 TL)

31 Aralık 2023 itibarıyla yabancı para cinsinden nakit ve nakit benzerlerinin TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı sonucu vergi öncesi kar 610.892TL daha yüksek/düşük olacaktır (31 Aralık 2022: 435.592 TL).

TURKONAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ, *devamı*

d) Sermaye yönetimi politikası

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri ve fayda sağlamak ile sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısıyla Şirket'in faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

Sermaye yapısını korumak veya yeniden düzenlemek için Şirket ortaklara ödenen temettü tutarını değiştirebilir, sermayeyi hissedarlara iade edebilir, yeni hisseler çıkarabilir ve borçlanmayı azaltmak için varlıklarını satabilir.

Şirket sermayeyi borç/sermaye oranını kullanarak izler. Bu oran net borcun toplam sermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin ve ertelenmiş vergi yükümlülüğünün toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, bilançoda gösterildiği gibi öz sermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket net özsermaye fazlası vermektedir.

Sabit faizli finansal araçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar		
Vadeli mevduatlar	3.054.460	422.509
Borçlanma senetleri	6.752.586	8.441.065
Finansal yükümlülükler		
Ticari borçlar	183.846	804.576
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.007.579	305.852

Gerçeğe uygun değeri ile sınıflandırılmış finansal varlıkların detayları aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar	31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Yatırım fonları	7.350.694	7.350.694	--	--
Borçlanma senetleri	6.752.586	6.752.586	--	--
	14.103.280	14.103.280	--	--

Finansal varlıklar	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Yatırım fonları	28.079.833	28.079.833	--	--
Borçlanma senetleri	8.441.065	8.441.065	--	--
	36.520.898	36.520.898	--	--

DİPNOT 24 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

27 Ocak 2024 tarihli ve 32442 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Asgari Özkaynak Miktarının Yeniden Belirlenmesi ile İlgili Tebliği" uyarınca 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 55.000.000TL'ye yükseltilecek asgari özkaynak yükümlülüğünün yerine getirilmesi amacı ile ortakların hisse oranlarına göre paylarına düşen tutarları oranında toplam 26.400.000TL sermaye avansı olarak ödenmesine ve yapılacak olan ilk Genel Kurulda ödenen tutarda sermaye artışı yapılarak Ticaret Sicilde tescil ve ilan edilmesine dair 3 Nisan 2024 tarihli 2024/12 no'lu yönetim kurulu kararı alınmıştır.

.....