

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Anonim Şirketi

**1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait
finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

3) Kilit Denetim Konuları

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



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Enflasyon muhasebesinin uygulanması	
<p>2.1 numaralı dipnotta açıklandığı üzere, Şirket'in fonksiyonel para biriminin (Türk Lirası) 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile yüksek enflasyonlu ekonomi para birimi olarak değerlendirilmesi sebebi ile Şirket, "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaya başlamıştır.</p> <p>TMS 29'a uygun olarak, finansal tablolar ve önceki dönemlere ait finansal bilgiler, Türk Lirası'nın genel satın alma gücündeki değişikliklerin yansıtılması için yeniden düzeltilmiş ve sonuç olarak, raporlama tarihine göre Türk Lirası'nın satın alma gücü cinsinden sunulmuştur.</p> <p>TMS 29'un yönergelerine uygun olarak, Şirket, enflasyona duyarlı finansal tabloları hazırlamak için Türkiye tüketici fiyat endekslerini kullanmıştır. Enflasyon düzeltmesi için uygulanan prensipler, 2.1 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p> <p>TMS 29'un Şirket'in raporlanan sonuçları ve finansal durumu üzerindeki önemli etkisi göz önüne alındığında, yüksek enflasyon muhasebesi bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Uygulanan denetim prosedürleri aşağıda açıklanmıştır;</p> <ul style="list-style-type: none">• Finansal raporlamadan sorumlu yönetimle görüşüp, TMS 29'un uygulanması sırasında dikkate alınan prensipler, parasal olmayan hesapların belirlenmesi ve tasarlanan TMS 29 modelleri üzerinde yapılan testler hakkında incelemeler yapılmıştır,• Hesaplamaların tamlığı ve doğruluğunu sağlamak amacıyla kullanılan girişler ve endeksler test edilmiştir,• TMS 29 uyarınca yeniden düzenlenen finansal tablo ve ilgili finansal bilgiler 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 Şirketi 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.



Building a better
working world

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.

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.



**Building a better
working world**

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, ilgili 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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci 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'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Mart 2024
İstanbul, Türkiye

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	6-36
1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	6
2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	6-16
3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	17
4. FİNANSAL YATIRIMLAR	17
5. TÜREV ARAÇLAR	17
6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	18-20
7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR	21
8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR	21
9. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	22
10. KULLANIM HAKLARI	22
11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	23
12. BORÇLANMALAR	23-24
13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR	24-26
14. DİĞER VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER	27
15. ÖZKAYNAKLAR	28
16. SATIŞ, PAZARLAMA VE GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	29
17. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER	30
18. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ	31
19. GELİR VERGİLERİ	31-32
20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	33-35
21. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)	35-36
22. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	36

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 31.12.2022
Dönen Varlıklar		117.232.529	91.918.054
Nakit ve nakit benzerleri	3	106.572.959	88.796.365
Finansal yatırımlar	4	5.395.100	-
Ticari alacaklar		1.516	-
- <i>İlişkili taraflardan ticari alacaklar</i>	6	<i>1.516</i>	-
Diğer alacaklar		16.958	-
- <i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	8	<i>16.958</i>	-
Peşin ödenmiş giderler	9	984.627	1.018.389
Diğer dönen varlıklar	14	4.261.369	2.103.300
Duran Varlıklar		156.279.021	90.264.241
Kullanım hakları	10	9.806.782	682.552
Maddi olmayan duran varlıklar		146.472.239	89.581.689
- <i>Diğer maddi olmayan duran varlıklar</i>	11	<i>146.472.239</i>	<i>89.581.689</i>
Toplam Varlıklar		273.511.550	182.182.295

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

Kaynaklar	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Denetimden Geçmiş Dönem
		31.12.2023	31.12.2022
Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.712.787	889.926
Kısa vadeli borçlanmalar		549.980	363.287
- Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	549.980	363.287
Ticari borçlar		836.094	82.671
- İlişkili taraflara ticari borçlar	6	117.027	5.068
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	7	719.067	77.603
Diğer borçlar		-	1.077
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	8	-	1.077
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	13	834.235	169.212
Türev araçlar	5	157.161	-
Kısa vadeli karşılıklar		1.401.856	-
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	13	1.401.856	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	14	933.461	273.679
Uzun Vadeli Yükümlülükler		7.258.832	284.032
Uzun vadeli borçlanmalar		7.121.798	284.032
- Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	7.121.798	284.032
Uzun vadeli karşılıklar		137.034	-
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	137.034	-
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		261.539.931	181.008.337
Ödenmiş sermaye	15	255.000.000	110.000.000
Sermaye düzeltme farkları	15	131.950.743	93.623.313
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider)		(137.034)	-
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)	13	(137.034)	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider)		(2.228.513)	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar)	15	(2.071.352)	-
Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları)	15	(157.161)	-
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		(22.614.976)	-
Net dönem karı/(zararı)		(100.430.289)	(22.614.976)
Toplam Kaynaklar		273.511.550	182.182.295

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Hasılat		-	-
Satışların maliyeti (-)		-	-
Brüt Kar / (Zarar)		-	-
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	16	(2.110.462)	-
Genel yönetim giderleri (-)	16	(74.886.331)	(10.283.059)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		29.555	-
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)		(7.857)	-
Esas Faaliyet Karı / (Zararı)		(76.975.095)	(10.283.059)
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)		(76.975.095)	(10.283.059)
Finansman gelirleri	18	23.990.202	8.357.210
Finansman giderleri (-)	18	(1.489.210)	(204.917)
Parasal kazanç/(kayıp)		(45.956.186)	(20.484.210)
Vergi öncesi kar / (zarar)		(100.430.289)	(22.614.976)
Sürdürülen faaliyetler vergi gelir/gideri		-	-
- Dönem vergi gideri	19	-	-
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	19	-	-
Net dönem karı / (zararı)		(100.430.289)	(22.614.976)
Diğer Kapsamlı Gelir / (Gider)			
		1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(137.034)	-
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / (kayıpları)	13	(137.034)	-
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar		(2.228.513)	-
Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları)		(157.161)	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar)		(2.071.352)	-
		(102.795.836)	(22.614.976)

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider)		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider)					
	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar)	Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları)	Geçmiş yıllar zararları	Net dönem zararı	Toplam özkaynaklar
28 Nisan 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem zararı	-	-	-	-	-	-	(22.614.976)	(22.614.976)
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	-	-	-	-	-	(22.614.976)	(22.614.976)
Kuruluş sermayesi (*)	10.000.000	10.550.404	-	-	-	-	-	20.550.404
Sermaye arttırımı (**)	100.000.000	83.072.909	-	-	-	-	-	183.072.909
31 Aralık 2022	110.000.000	93.623.313	-	-	-	-	(22.614.976)	181.008.337
1 Ocak 2023	110.000.000	93.623.313	-	-	-	-	(22.614.976)	181.008.337
Dönem zararı	-	-	-	-	-	-	(100.430.289)	(100.430.289)
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	-	-	(137.034)	(2.071.352)	(157.161)	-	-	(2.365.547)
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	-	-	(137.034)	(2.071.352)	(157.161)	-	(100.430.289)	(102.795.836)
Transferler	-	-	-	-	-	(22.614.976)	22.614.976	-
Sermaye arttırımı (**)	145.000.000	38.327.430	-	-	-	-	-	183.327.430
31 Aralık 2023	255.000.000	131.950.743	(137.034)	(2.071.352)	(157.161)	(22.614.976)	(100.430.289)	261.539.931

(*) Şirket, 28 Nisan 2022 tarihinde, 10.000.000 TL sermaye ile kurulmuştur.

(**) Şirket, 26 Ağustos 2022 tarihinde 100.000.000 TL, 19 Nisan 2023 tarihinde 85.000.000 TL ve 18 Aralık 2023 tarihinde 60.000.000 TL nakdi olarak sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

		Cari dönem Bağımsız denetimden geçmiş	Geçmiş dönem Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2023	28 Nisan – 31 Aralık 2022
A. İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(52.872.519)	(17.831.686)
Sürdürülen faaliyetler dönem Karı / Zararı		(100.430.289)	(22.614.976)
Amortisman giderleri ve itfa payları ile ilgili düzeltmeler	10-11	30.358.363	272.708
Karşılık giderleri ile ilgili düzeltmeler	13	1.401.856	-
Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler	18	1.129.709	45.350
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler	18	(23.990.202)	(8.357.210)
Gerçeğe uygun değer kayıpları (kazançları) ile ilgili düzeltmeler		2.160.710	-
Parasal kazanç/(kayıp)		29.338.778	14.735.408
Toplam düzeltmeler		40.399.214	6.696.256
Ticari alacaklardaki azalışlar/(artışlar) ilgili düzeltmeler	7	(1.516)	-
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalışlar/(artışlar) ilgili düzeltmeler		(2.141.265)	(3.132.675)
Ticari borçlardaki artışlar/(azalışlar) ilgili düzeltmeler	7	753.423	82.671
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artışlar/(azalışlar) ilgili düzeltmeler		7.882.891	967.826
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artışlar/(azalışlar) ilgili düzeltmeler	13	665.023	169.212
Faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları		7.158.556	(1.912.966)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(83.763.427)	(82.271.831)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	10-11	(96.373.143)	(90.536.949)
Alınan faiz		21.683.116	8.265.118
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık alımlarına ilişkin nakit çıkışları (-)		(9.073.400)	-
C. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		181.997.993	203.532.213
Sermaye avanslarından nakit girişleri		183.327.430	203.623.313
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları (-)		(1.329.437)	(91.100)
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/(Azalış) (A+B+C)		45.362.047	103.428.696
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Enflasyon Etkisi		(29.892.539)	(14.724.423)
D. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	3	88.704.273	-
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzeri Değerler (A+B+C+D)	3	104.173.781	88.704.273

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. ("Şirket" veya "Göhaş"), 28 Nisan 2022 tarihinde 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ("Kanun") ve buna bağlı olarak çıkarılan sair ikincil düzenlemeler kapsamında ödeme hizmetleri sunmak ve elektronik para ihraç etmek üzere kurulmuştur. Şirket "Garanti Yazılım Teknolojileri A.Ş." unvanı ile kurulmuş olup 16.11.2022 tarihli genel kurul kararı ve 21.11.2022 tarihli 10708 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ilanı ile unvanını "Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş." olarak değiştirmiştir.

Şirket ödeme hizmetleri sunmak ve elektronik para ihraç etmek üzere Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na ("TCMB") 05.12.2022 tarihinde faaliyet izni başvurusu yapmıştır. Şirket, raporlama dönemi itibarıyla faaliyet izni onayını almadığından dolayı herhangi bir ticari faaliyette bulunmamıştır.

Şirket, 15.02.2024 tarihinde yayınlanan 32461 sayılı Resmi Gazete tebliği ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 30.01.2024 tarihli ve 11583/21182 sayılı kararı ile Kanun'un 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c) ve (e) bentlerinde belirtilen ödeme hizmetleri ile Kanun'un 18 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen elektronik para ihraç hizmetini sunmak üzere elektronik para kuruluşu olarak faaliyet izni almıştır.

31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket'in personel sayısı 14'tür (31 Aralık 2022: 3).

Şirket'in kayıtlı adresi Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı Çiftçi Tovvers No:96/266 Beşiktaş / İstanbul, Türkiye'dir.

Şirket'in ana ortakları %50 pay oranı ile T. Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti") ve %50 pay oranı ile Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'dir ("Gösaş").

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket yasal defterlerini ve kanuni finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

İlişikteki finansal tablolar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır. Ayrıca finansal tablolar, KGK tarafından 4 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar, TFRS'nin gerektirdiği düzeltme kayıtları ve sınıflandırmalar yansıtılmak suretiyle hazırlanmıştır.

Fonksiyonel ve raporlama sunum para birimi

Şirket'in fonksiyonel ve sunum para birimi TL olarak kabul edilmiştir.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") 23 Kasım 2023 tarihinde Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan ve fonksiyonel para birimi Türk Lirası olan Şirketler'in 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarını "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini açıklamıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası'nın genel satın alma gücündeki değişikliklerle ilgili olarak TMS 29 ("Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama") şartlarına göre düzeltme yapılmıştır. TMS 29 şartları, yüksek enflasyonun bulunduğu ekonomide tedavülde bulunan para birimi cinsinden hazırlanan finansal tabloların bilanço tarihinde geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade olunmasını ve daha önceki dönemlerdeki oluşan tutarların da aynı şekilde düzenlenmesini gerektirmektedir. Endeksleme işlemi TÜİK tarafından yayımlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden elde edilen katsayı kullanılarak yapılmıştır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi (devamı)

Finansal tablolar hazırlanırken kullanılan düzenleme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme Katsayısı
31 Aralık 2023	1.859,38	1,0000
31 Aralık 2022	1.128,45	1,6477

Yukarıda bahsedilen düzeltme işlemine ilişkin ana hatlar aşağıda belirtilmiştir.

- Parasal varlık ve kaynaklar, halihazırda bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir.
- Parasal olmayan varlık ve kaynaklar bilanço tarihinde geçerli olan ölçüm birimi (TL) cinsinden ifade edilmiş, işlem tarihinden bilanço tarihine kadar olan tüketici fiyat endeksi artışı üzerinden yeniden değerlendirilmiştir.
- Önceki raporlama dönemlerine ait mali tablolar paranın son bilanço tarihindeki cari satın alma gücü esas alınarak düzeltilmiştir. Cari dönem düzeltme katsayısı önceki dönem finansal tablolarına uygulanmıştır.
- Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir veya gider tablosundaki tüm kalemler bilanço tarihinde geçerli olan ölçüm birimi (TL) cinsinden ifade edilmiş, gerçekleştikleri aydaki tüketici fiyat endeksi artışı üzerinden yeniden değerlendirilmiştir.

Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Daha önceki dönemlere ilişkin olarak açıklanan bilgiler de raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden sunulur. Cari dönem finansal tablolarının sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2 TFRS'ye Uygunluk Beyanı

Şirket'in finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir. Finansal tablolar ve dipnotlar KGGK tarafından 4 Ekim 2022 tarihli ilke kararı ile açıklanan "2022 TFRS Taksonomisi"ne uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 12 Mart 2024 tarihinde onaylanmıştır. Mevzuat çerçevesinde genel kurul ve belirli düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.3 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde Şirket' in muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygular.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 7 and TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde başlayan yıllık raporlama dönemlerinde yürürlüğe girmektedir. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda bu husus açıklanır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığındaki döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ilişkili olan kişi veya işletmedir.

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

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

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, kullanım haklarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetlerinden kayda alınır ve tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal olarak itfa edilirler. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir tutara indirilir ve ilgili tutar dönem sonuçlarına gider olarak yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıkların itfa dönemleri, tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak, aşağıda belirtilmiştir:

Haklar **3-5 Yıl**

Kiralamalar

Kiracı durumunda Şirket

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

Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar (devamı)

- Sözleşmenin tanımlanan bir varlık içermesi (bir varlığın sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanması),

- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi (tedarikçinin kullanım süresi boyunca varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir),

- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması,

- Şirket'in tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlardan herhangi birinin varlığı halinde sahip olmaktadır:

a) Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağını yönetme ve değiştirebilme hakkına sahip olması veya

b) Varlığın nasıl ve hangi amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması:

i. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) hakkına sahip olması ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya

ii. Şirket'in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, yukarıda yer alan söz konusu değerlendirmeler sonrasında, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

a. Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve

c. Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamalar (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödeme tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Finansal araçlar

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi

Şirket, gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıklardan faydalanma amaçlarına göre belirlenen iş modeli ve beklenen nakit akışları esas alınarak yapılmaktadır. Yönetim, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın aldıkları tarihte yapmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda "türev araçlar" ve "finansal yatırımlar" kalemlerini içermektedir.

Nakit akış riskinden korunma işlemleri

Şirket, türev sözleşmesi yapıldığı tarihte, kayıtlı bir varlığın veya yükümlülüğün veya belirli bir riskle ilişkisi kurulabilen ve gerçekleşmesi muhtemel olan işlemlerin nakit akışlarında belirli bir riskten kaynaklanan ve kar/zararı etkileyebilecek değişmelere karşı korunmayı sağlayan işlemleri nakit akış riskinden korunma olarak belirlemektedir. Şirket, etkin olarak nitelendirilen nakit akış "finansal riskten korunma işlemlerine ilişkin kazanç ve kayıplarını özkaynaklarda "Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları)" olarak göstermektedir. Finansal riskten korunan taahhüdün veya gelecekteki muhtemel işlemin bir varlık veya yükümlülük haline geldikten sonra kâr zararı etkilediği dönemlerde özkaynak kalemleri arasında izlenen bu işlemlerle ilgili kazanç ya da kayıplar bu kalemlerden alınarak kapsamlı gelir tablosuna transfer edilerek kar veya zarar olarak yansıtılır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma işlemleri (devamı)

Gelecekte gerçekleşmesi muhtemel işlemin, gerçekleşmesi artık beklenmiyorsa, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen birikmiş kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosuna transfer edilir. Finansal riskten korunma aracının, yerine belgelenmiş finansal riskten korunma stratejisine uygun olarak başka bir araç tanımlanmadan veya uzatılmadan, vadesinin dolması, satılması, sona erdirilmesi veya kullanılması veya finansal riskten korunma tanımının iptal edilmesi durumunda, önceden diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar, kesin taahhüt veya tahmini işlem kar ve zarar tablosunu etkileyece kadar özkaynaklar altında sınıflandırılmaya devam eder.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, vadeleri üç ay veya daha kısa olan bankalarda tutulan mevduat, edinilme tarihinde vadesine üç aydan az kalmış devlet tahvili/hazine bonoları, diğer likit yatırımları ve bloke mevduatları içerir.

Netleştirme / Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

Ticari borçlar

Ticari borçlar, olağan faaliyetler içerisinde tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması gereken ödemeleri ifade etmektedir. Ticari borçlar, ilk olarak gerçeğe uygun değerinden ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetinden ölçülürler.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerin tahmini toplam karşılığının bilanço tarihindeki indirgenmiş değerini ifade eder. TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı, kıdem tazminatı karşılığının hesaplanması kapsamında, aktüeryal varsayımlar (net iskonto oranı, emekli olma olasılığına ilişkin kullanılan devir hızı oranı vb.) yapılmasını gerektirmektedir. Aktüeryal varsayımlar ile gerçekleşen arasındaki fark düzeltmeleri ve aktüeryal varsayımlardaki değişikliklerin etkileri, aktüeryal kazanç / kayıpları oluşturmaktadır. Söz konusu aktüeryal kazanç / kayıplar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış katkı planları

Şirket çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şirket'in ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

İzin hakları

Kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler, hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, bilanço tarihinden sonra 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 konsolide finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

Nakit akış tablosu

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

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar 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.

2.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe, diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu tahmin ve varsayımlar, yönetimlerin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar, varsayımlarından farklılık gösterebilir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 3 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Bankadaki nakit		
- Vadesiz mevduatlar	4.173.781	4.670.084
- Vadeli mevduatlar	102.399.178	84.126.281
Toplam	106.572.959	88.796.365
Vadeli mevduat faiz tahakkukları (-)	(2.399.178)	(92.092)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	104.173.781	88.704.273

31 Aralık 2023 itibarıyla vadeli mevduatların vadeleri 32-46 gün (31 Aralık 2022: 31 gün) olup, faiz oranları %40-%42 (31 Aralık 2022: %20) arasındadır. Mevduat bakiyelerinin hepsi TL cinsindedir.

NOT 4 FİNANSAL YATIRIMLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değer gösterilen kısa vadeli finansal yatırımları aşağıdaki gibidir. Şirket, ilgili varlıkları "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

	31.12.2023	31.12.2022
Hazine tahvilleri	5.395.100	-
Toplam	5.395.100	-

Şirket'in 6493 sayılı kanun ve kanun uyarınca yayınlanan mevzuat gereği TCMB'ye teminat yatırma zorunluluğu vardır. Teminat olarak hazine tahvilleri yatırılmıştır.

NOT 5 TÜREV ARAÇLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in riskten korunma muhasebesi kapsamındaki türev araçları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023		Varlıklar	Yükümlülükler
	Kontrat tutarı (ABD Doları)	Kontrat tutarı (Türk Lirası)		
Vadeli döviz alım sözleşmeleri	2.450.000	79.755.640	-	157.161
Toplam	2.450.000	79.755.640	-	157.161

31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Şirket'in ana ortakları T. Garanti Bankası A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'dir (Not 1).

- (1) Ana ortak
- (2) Ana ortağın bağlı ortaklıkları

6.1 İlişkili taraf mevduat bakiyeleri

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ilişkili taraf mevduat bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

İlişkili taraf mevduat bakiyeleri - T. Garanti Bankası A.Ş. (1)

	31.12.2023	31.12.2022
Vadesiz mevduat	4.173.781	4.670.084
Vadeli mevduat	102.399.178	84.126.281
Toplam	106.572.959	88.796.365

6.2 İlişkili taraflarla olan türev işlemler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ilişkili taraflarla olan türev işlemleri aşağıdaki gibidir.

İlişkili taraflarla olan türev işlemler - T. Garanti Bankası A.Ş. (1)

31 Aralık 2023				
	Kontrat tutarı (ABD Doları)	Kontrat tutarı (Türk Lirası)	Varlıklar	Yükümlülükler
Vadeli döviz alım sözleşmeleri	2.450.000	79.755.640	-	157.161
Toplam	2.450.000	79.755.640	-	157.161

31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (DEVAMI)

6.3 İlişkili taraf bakiyeleri

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ilişkili taraf bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023			
	Ticari	Alacaklar Diğer	Ticari	Borçlar Diğer
Eureko Sigorta A.Ş. (2)	1.516	-	-	-
T. Garanti Bankası A.Ş. (1)	-	-	111.112	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. (2)	-	-	5.915	-
Toplam	1.516	-	117.027	-

	31 Aralık 2022			
	Ticari	Alacaklar Diğer	Ticari	Borçlar Diğer
Eureko Sigorta A.Ş. (2)	-	-	-	-
T. Garanti Bankası A.Ş. (1)	-	-	-	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. (2)	-	-	5.068	-
Toplam	-	-	5.068	-

6.4 İlişkili taraflarla olan kiralama işlemleri

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ilişkili taraflarla olan kiralama işlemleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2023	Kullanım hakkı varlıkları	Kiralama
		işlemlerinden yükümlülükler
T. Garanti Bankası A.Ş. (1)	9.352.623	7.457.593
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (2)	454.159	214.185
Toplam	9.806.782	7.671.778

31 Aralık 2022	Kullanım hakkı varlıkları	Kiralama
		işlemlerinden yükümlülükler
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (2)	682.552	647.319
Toplam	682.552	647.319

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 6 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (DEVAMI)

6.5 İlişkili taraflarla olan işlemler

Şirket'in 2023 ve 2022 yılları ilişkili taraf işlemleri aşağıdaki gibidir.

1 Ocak - 31 Aralık 2023			
	Faiz gelirleri	Genel yönetim giderleri	Maddi olmayan duran varlıklar
T. Garanti Bankası A.Ş. (1)	23.470.913	1.037.682	69.266.243
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (2)	-	368.044	-
Eureko Sigorta A.Ş. (2)	-	341.339	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. (2)	-	99.314	-
Toplam	23.470.913	1.846.379	69.266.243

28 Nisan - 31 Aralık 2022			
	Faiz gelirleri	Genel yönetim giderleri	Maddi olmayan duran varlıklar
T. Garanti Bankası A.Ş. (1)	8.357.210	208.682	81.692.772
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş. (2)	-	91.000	-
Eureko Sigorta A.Ş. (2)	-	12.087	-
Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. (2)	-	1.020	-
Toplam	8.357.210	312.789	81.692.772

6.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla üst düzey yöneticilerine sağlanan faydaları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar	3.969.652	416.340
Toplam	3.969.652	416.340

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 7 TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

7.1 Ticari alacaklar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ticari alacakları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	-	-
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 6)	1.516	-
Toplam	1.516	-

7.2 Ticari borçlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ticari borçları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	719.067	77.603
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not 6)	117.027	5.068
Toplam	836.094	82.671

NOT 8 DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

8.1 Diğer alacaklar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla diğer alacakları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Vergi dairesinden alacaklar	16.958	-
Toplam	16.958	-

8.2 Diğer borçlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla diğer borçları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Personele borçlar	-	1.077
Toplam	-	1.077

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Gelecek aylara ait giderler (*)	984.627	1.018.389
Toplam	984.627	1.018.389

(*) Gelecek aylara ait giderler içerisinde Şirket'in aylık olarak giderleştirdiği lisans kullanım bedelleri vardır.

NOT 10 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak 2023	İlaveler	31 Aralık 2023
Maliyet			
Binalar	-	11.040.160	11.040.160
Taşıtl araçları	812.217	90.440	902.657
Toplam	812.217	11.130.600	11.942.817
Birikmiş amortisman			
Binalar	-	(1.687.537)	(1.687.537)
Taşıtl araçları	(129.665)	(318.833)	(448.498)
Toplam	(129.665)	(2.006.370)	(2.136.035)
Net kayıtlı değer	682.552		9.806.782

	28 Nisan 2022	İlaveler	31 Aralık 2022
Maliyet			
Binalar	-	-	-
Taşıtl araçları	-	812.217	812.217
Toplam	-	812.217	812.217
Birikmiş amortisman			
Binalar	-	-	-
Taşıtl araçları	-	(129.665)	(129.665)
Toplam	-	(129.665)	(129.665)
Net kayıtlı değer	-		682.552

Kullanım hakkı varlıklarına ilişkin amortisman giderleri, genel yönetim giderlerine sınıflanmıştır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla maddi olmayan duran varlıkları aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak 2023	İlaveler	Transferler	31 Aralık 2023
Maliyet				
Haklar	3.230.376	85.242.543	86.494.356	174.967.275
Yapılmakta olan yatırımlar	86.494.356	-	(86.494.356)	-
Toplam	89.724.732	85.242.543	-	174.967.275
Birikmiş itfa payı				
Haklar	(143.043)	(28.351.993)	-	(28.495.036)
Toplam	(143.043)	(28.351.993)	-	(28.495.036)
Net kayıtlı değeri	89.581.689			146.472.239
	28 Nisan 2022	İlaveler	Transferler	31 Aralık 2022
Maliyet				
Haklar	-	3.230.376	-	3.230.376
Yapılmakta olan yatırımlar	-	86.494.356	-	86.494.356
Toplam	-	89.724.732	-	89.724.732
Birikmiş itfa payı				
Haklar	-	(143.043)	-	(143.043)
Toplam	-	(143.043)	-	(143.043)
Net kayıtlı değeri	-			89.581.689

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman giderleri genel yönetim giderlerine sınıflanmıştır.

NOT 12 BORÇLANMALAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla finansal borçlarının detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Uzun vadeli kiralama borçlarının kısa vadeli kısımları	549.980	363.287
	549.980	363.287
Uzun vadeli kiralama borçları	7.121.798	284.032
	7.121.798	284.032
Toplam	7.671.778	647.319

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 12 BORÇLANMALAR (DEVAMI)

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla kiralama borçlarının detayı aşağıdaki gibidir.

Uzun vadeli kiralama borçlarının kısa vadeli kısımları	31.12.2023	31.12.2022
Binalar	335.796	-
Taşıtlar	214.184	363.287
Toplam	549.980	363.287

Uzun vadeli kiralama borçları	31.12.2023	31.12.2022
Binalar	7.121.798	-
Taşıtlar	-	284.032
Toplam	7.121.798	284.032

Kiralama borçlarının vadeleri aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
1 yıl içerisinde ödenecek	549.980	363.287
1-2 yıl içerisinde ödenecek	1.957.889	284.032
2-3 yıl içerisinde ödenecek	2.366.569	-
3-4 yıl içerisinde ödenecek	2.592.216	-
4-5 yıl içerisinde ödenecek	205.124	-
Toplam	7.671.778	647.319

NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

13.1 Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlarının detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	834.235	169.212
Toplam	834.235	169.212

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (DEVAMI)

13.2 Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Kullanılmayan izin karşılığı	87.903	-
Performans prim karşılığı	1.313.953	-
Toplam	1.401.856	-

Şirket'in 2023 ve 2022 yılları kısa vadeli karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Kullanılmayan izin karşılığı	Performans prim karşılığı	Toplam
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	-	-	-
Dönem içerisindeki artış	87.903	1.313.953	1.401.856
Ödemeler	-	-	-
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	87.903	1.313.953	1.401.856

31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (DEVAMI)

13.3 Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, Şirket'in 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 finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %21,94 enflasyon oranı varsayımına göre yaklaşık %25,60 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Kıdem tazminatı karşılığı	137.034	-
Toplam	137.034	-

Şirket'in 2023 ve 2022 yılları kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023	28 Nisan 2022 - 31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi	-	-
Hizmet maliyeti	-	-
Faiz maliyeti	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	137.034	-
Ödenen kıdem tazminatları	-	-
Kapanış bakiyesi	137.034	-

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 14 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

14.1 Diğer dönen varlıklar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla diğer dönen varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Devreden KDV	3.435.198	1.680.456
Peşin ödenen vergiler	826.171	422.844
Toplam	4.261.369	2.103.300

14.2 Diğer kısa vadeli yükümlülükler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla diğer kısa vadeli yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	31.12.2022
Gider tahakkukları	788.889	238.921
Ödenecek vergi ve fonlar	144.572	34.758
Toplam	933.461	273.679

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 15 ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	Pay %	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
		TL	Pay %	TL	TL
T. Garanti Bankası A.Ş.	50%	127.500.000	50%	55.000.000	
Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	50%	127.500.000	50%	55.000.000	
		255.000.000		110.000.000	
Sermaye düzeltme farkları		131.950.743		93.623.313	
Toplam		386.950.743		203.623.313	

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesi kayıtlı sermaye tavanına tabidir. Yönetim Kurulu gerekli gördüğü zamanlarda 550.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tutarına kadar beheri 1 TL itibari değerinde ve tamamı hamiline yazılı olan paylar ihraç ederek sermayeyi artırabilir.

Şirket'in sermayesi 255.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (2022: 110.000.000 hisse). Hisselerin nominal değeri hisse başına 1 TL'dir (2022 hisse başı 1 TL). Bu sermaye gruplara bölünmemiştir ve imtiyazlı pay yoktur.

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardındaki değişikliklerle birlikte kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında dikkate alınan aktüeryal kayıp ve kazançların kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmemektedir. Aktüeryal varsayımların değişmesi sonucu oluşan kayıp ve kazançlar özkaynaklar içerisinde "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider)" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2023 itibarıyla tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) fonu bakiyesi (137.034) TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar) fonu, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmesi ile ulaşılan değer doğrudan özkaynak içerisinde muhasebeleştirilmesi sonucu ortaya çıkar. İlgili finansal varlıklar itfa oldukları zaman oluşan kar/zarar etkileri, kar/zararda muhasebeleştirilir. 31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar/(kayıplar) fonu bakiyesi (2.071.352) TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları)

Nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları) fonu, gelecekteki nakit akımlarının finansal riskten korunması olarak belirlenen ve bu konuda etkin olan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerin doğrudan özkaynak içerisinde muhasebeleştirilmesi sonucu ortaya çıkar. Finansal riske karşı korunmadan elde edilen ertelenmiş kazanç/zarar toplamı, finansal riske karşı korunulan işlemin etkisi kar/zararı etkilediğinde kar/zararda muhasebeleştirilir. 31 Aralık 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma kazançları/(kayıpları) fonu bakiyesi (157.161) TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 16 SATIŞ, PAZARLAMA VE GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

16.1 Satış ve pazarlama giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 28 Nisan – 31 Aralık 2022 itibarıyla satış ve pazarlama giderleri detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
İşbirliği giderleri	1.684.970	-
Danışmanlık giderleri	232.479	-
Diğer	193.013	-
Toplam	2.110.462	-

16.2 Genel yönetim giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 28 Nisan – 31 Aralık 2022 itibarıyla genel yönetim giderleri detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Amortisman giderleri ve itfa payları (*)	30.358.363	272.708
Personel giderleri	20.982.078	838.844
Yazılım giderleri (*)	20.547.957	6.183.542
Danışmanlık giderleri (*)	978.609	1.232.048
Bakım giderleri (*)	576.918	-
Kart giderleri (*)	480.139	-
Temsil ve ağırlama giderleri	263.899	8.197
Vergi ve harç giderleri	251.427	1.337.458
Seyahat ve konaklama giderleri	144.578	21.497
Ulaşım giderleri	76.615	21.071
Kira giderleri	46.314	205.500
Dışarıdan sağlanan faydalar (*)	26.227	8.709
Ofis giderleri	22.516	3.581
Noter giderleri	13.692	112.806
Diğer	116.999	37.098
Toplam	74.886.331	10.283.059

(*) Şirket, raporlama dönemi itibarı ile TCMB'den faaliyet izni almadığı için hasılat elde etmemiştir. Bu sebeple satışların maliyetine sınıflanan 28.351.993 TL amortisman giderleri ve itfa payları (2022: 143.043 TL), 20.547.957 TL yazılım giderleri (2022: 6.183.542 TL), 576.918 TL bakım giderleri (2022: bulunmamaktadır), 480.139 TL kart giderleri (2022: bulunmamaktadır), 191.098 TL danışmanlık giderleri (2022: 415.607 TL) ve 17.237 TL dışarıdan sağlanan faydalar (2022: bulunmamaktadır) genel yönetim giderlerine sınıflanmıştır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 17 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 28 Nisan – 31 Aralık 2022 itibarıyla niteliklerine göre giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Amortisman giderleri ve itfa payları	30.358.363	272.708
Personel giderleri	20.982.078	838.844
Yazılım giderleri	20.547.957	6.183.542
İşbirliği giderleri	1.684.970	-
Danışmanlık giderleri	1.211.088	1.232.048
Bakım giderleri	576.918	-
Kart giderleri	480.139	-
Temsil ve ağırlama giderleri	263.899	8.197
Vergi ve harç giderleri	251.427	1.337.458
Seyahat ve konaklama giderleri	144.578	21.497
Ulaşım giderleri	76.615	21.071
Kira giderleri	46.314	205.500
Dışarıdan sağlanan faydalar	26.227	8.709
Ofis giderleri	22.516	3.581
Noter giderleri	13.692	112.806
Diğer	310.012	37.098
Toplam	76.996.793	10.283.059

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 18 FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

18.1 Finansman gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 28 Nisan – 31 Aralık 2022 itibarıyla finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Mevduat faiz gelirleri	23.470.913	8.357.210
Tahvil faiz gelirleri	519.289	-
Toplam	23.990.202	8.357.210

18.2 Finansman giderleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 28 Nisan – 31 Aralık 2022 itibarıyla finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	28 Nisan - 31 Aralık 2022
Faiz giderleri (*)	1.129.709	45.350
Kambiyo zararları	349.355	149.014
Komisyon giderleri	10.146	10.553
Toplam	1.489.210	204.917

(*) Faiz giderleri TFRS 16 Kiralamalar standardı uyarınca hesaplanan Kiralama Yükümlülükleri'nden kaynaklanmaktadır.

NOT 19 GELİR VERGİLERİ

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisi oranı %25'dir.

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.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25'dir (31 Aralık 2022: %23).

Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 19 GELİR VERGİLERİ (DEVAMI)

Ertelenmiş vergi

Vergiye esas yasal finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tablolar arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici vergilendirilebilir zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi muhasebeleştirilir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır. Şirket, yeni kurulmuş olmasından ve henüz yetkili mercii olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB)'nden faaliyet izni almadığından dolayı ticari faaliyet gerçekleştirememektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla bir ertelenmiş vergi varlığı ya da yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da gözönünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye tahsis edilmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. Maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

20.1 Sermaye risk yönetimi

Şirket sermaye yönetiminde, borç-özkaynak dengesini, finansal riskleri en aza indirgeyecek biçimde sağlamaya özen göstermektedir.

Şirket, düzenli olarak yapılan uzun vadeli projeksiyonlar ile geleceğe yönelik özsermaye tutarları, borç özsermaye oranları ve benzer oranları düzenli olarak öngörmekte ve özsermayenin güçlendirilmesine yönelik gerekli önlemleri almaktadır.

Şirket'in sermaye yapısı Not 12'de açıklanan borçlanmaları da içeren borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve Not 15'de açıklanan çıkarılmış sermaye ve geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in Yönetim Kurulu sermaye yapısını düzenli olarak yaptığı toplantılarda inceler. Bu incelemeler sırasında Yönetim Kurulu, sermaye maliyeti ile birlikte riskleri değerlendirir. Raporlama dönemi itibarıyla net (alacak) borç/toplam sermaye oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal borçlar	7.671.778	647.320
Türev araçlar	157.161	-
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(106.572.959)	(88.796.365)
Net borç	(98.744.020)	(88.149.045)
Toplam özkaynak	261.539.931	181.008.337
Net borç / özkaynak oranı	-38%	-49%

20.2 Kredi riski yönetimi

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar		Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar		
	İlişkili taraf	Diğer taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	1.516	16.958	106.572.959	5.395.100
(A+B+C+D+E)				
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	1.516	16.958	106.572.959	5.395.100
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

20.2 Kredi riski yönetimi (Devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar		Bankalardaki mevduat	Finansal yatırımlar
	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar		
	İlişkili taraf	Diğer taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	-	88.796.365	-
(A+B+C+D+E)				
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	88.796.365	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer in teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

20.3 Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu, Şirket yönetiminin kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite riski tabloları

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder. Takip eden tablo, finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Gelecek dönemlerde yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler de takip eden tabloda ilgili vadelere dahil edilmiştir.

31 Aralık 2023	Kayıtlı değer	Sözleşmeli nakit akışı	3 aydan az	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıldan fazla
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.671.778	10.303.907	362.888	1.203.252	8.737.767	-
Ticari borçlar	719.067	719.067	719.067	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	117.027	117.027	117.027	-	-	-
Diğer borçlar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler						
İleri vadeli döviz satım işlemleri						
Nakit çıkışı	157.161	157.161	-	157.161	-	-
Toplam	8.665.033	11.297.162	1.198.982	1.360.413	8.737.767	-

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 20 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

20.3 Likidite risk yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	Kayıtlı değer	Sözleşmeli nakit akışı	3 aydan az	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıldan fazla
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Kiralama işlemlerinden borçlar	647.320	750.540	112.581	337.743	300.216	-
Ticari borçlar	5.068	5.068	5.068	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	77.603	77.603	77.603	-	-	-
Diğer borçlar	1.077	1.077	1.077	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler						
<u>İleri vadeli döviz satım işlemleri</u>						
Nakit çıkışı	-	-	-	-	-	-
Toplam	731.068	834.288	196.329	337.743	300.216	-

NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla finansal araçların sınıfları ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2023	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar / yükümlülükler	Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosunda takip edilen finansal araçlar	Defter değeri	Not
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	106.572.959	-	106.572.959	3
Finansal yatırımlar	5.395.100	-	5.395.100	4
Ticari alacaklar	1.516	-	1.516	7
Diğer finansal varlıklar	16.958	-	16.958	8
Finansal yükümlülükler				
Borçlanmalar	7.671.778	-	7.671.778	12
Ticari borçlar	836.094	-	836.094	7
Türev araçlar	-	157.161	157.161	5
Diğer finansal yükümlülükler	-	-	-	8
31 Aralık 2022				
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	88.796.365	-	88.796.365	3
Finansal yatırımlar	-	-	-	4
Ticari alacaklar	-	-	-	7
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	8
Finansal yükümlülükler				
Borçlanmalar	647.319	-	647.319	12
Ticari borçlar	82.671	-	82.671	7
Türev araçlar	-	-	-	5
Diğer finansal yükümlülükler	1.077	-	1.077	8

GARANTİ ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre belirtilmiştir.)

NOT 21 FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) (DEVAMI)

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyat olarak tanımlanır.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit olunmuştur. Ancak, gerçeğe uygun değeri belirlemek için piyasa verilerinin yorumlanmasında tahminler gereklidir. Buna göre, burada sunulan tahminler, Şirket'in bir güncel piyasa işleminde elde edebileceği tutarları göstermeyebilir.

NOT 22 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket, 15.02.2024 tarihinde yayınlanan 32461 sayılı Resmi Gazete tebliği ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 30.01.2024 tarihli ve 11583/21182 sayılı kararı ile Kanun'un 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c) ve (e) bentlerinde belirtilen ödeme hizmetleri ile Kanun'un 18 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen elektronik para ihracı hizmetini sunmak üzere elektronik para kuruluşu olarak faaliyet izni almıştır.