

# **DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla ve Aynı Tarihte  
Sona Eren Yıla Ait Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu**

Dipnot	Açıklama	Sayfa
	Bağımsız Denetçi Raporu	1
	Finansal Durum Tablosu	4
	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
	Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
	Nakit Akış Tablosu	7
1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	8
2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	8-14
3	Nakit ve Nakit Benzerleri	15
4	Ticari Borçlar	15
5	Peşin Ödenmiş Giderler	16
6	Diğer Dönen Varlıklar	16
7	Maddi Duran Varlıklar	16-17
8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	17
9	Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar ve Karşılıklar	18
10	Gelir Vergisi	18-19
11	Özkaynaklar	20
12	İlişkili Taraf Açıklamaları	20
13	Genel Yönetim Giderleri	21
14	Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	21
15	Finansal Gelirler ve Giderler	21-22
16	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	22-25
17	Bilanço Sonrası Olaylar	25

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### Görüş

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

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

### 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. BDS'ler 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.



A member of  
**mgi worldwide**

### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

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

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

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

### *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 bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi 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 halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

• Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Vizyon Grup Bağımsız Denetim Anonim Şirketi



Esra Yeniay, SMMM

Sorumlu Denetçi

29 Mayıs 2024

İstanbul, Türkiye

DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

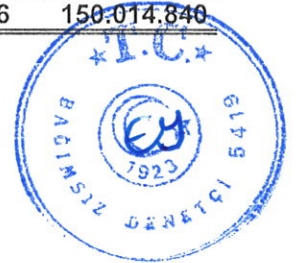
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Durum Tablosu

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

	Notlar	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2023	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2022
<b>Dönen varlıklar</b>		<b>168.591.207</b>	<b>65.508.481</b>
Nakit ve nakit benzerleri	3	157.020.013	47.294.550
Diğer alacaklar		1.535.221	26.703
-İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	6	51.642	-
-İlişkili taraflardan diğer alacaklar	12	1.483.579	26.703
Peşin ödenmiş giderler	5	3.181.262	6.473.468
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	10	1.036.987	1.010.918
Diğer dönen varlıklar	6	5.817.724	10.702.842
<b>Duran varlıklar</b>		<b>67.145.169</b>	<b>84.506.359</b>
Maddi duran varlıklar	7	23.062.729	38.848.550
Maddi olmayan duran varlıklar	8	41.195.647	43.059.378
-Diğer maddi olmayan duran varlıklar		41.195.647	7.662.002
-Yapılmakta olan yatırımlar		-	35.397.376
Peşin ödenmiş giderler	5	220.088	2.598.431
Ertelenmiş vergi varlığı	10	2.666.705	-
<b>Toplam varlıklar</b>		<b>235.736.376</b>	<b>150.014.840</b>
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>7.245.661</b>	<b>6.594.100</b>
Ticari borçlar		2.245.274	2.439.085
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	4	2.245.274	2.439.085
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	9	1.059.808	904.607
Kısa Vadeli Karşılıklar		3.939.479	3.249.121
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	9	3.838.218	3.249.121
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	9	101.261	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	9	1.100	1.287
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>291.405</b>	<b>8.482.907</b>
Uzun vadeli karşılıklar		291.405	383.692
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	9	291.405	383.692
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	10	-	8.099.215
<b>Toplam yükümlülükler</b>		<b>7.537.066</b>	<b>15.077.007</b>
<b>Özkaynaklar</b>		<b>228.199.310</b>	<b>134.937.833</b>
Ödenmiş sermaye	11	558.789.227	344.420.085
Geçmiş yıl zararları		(209.482.252)	(79.627.368)
Net dönem zararı		(121.107.665)	(129.854.884)
<b>Toplam kaynaklar</b>		<b>235.736.376</b>	<b>150.014.840</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait  
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		(Bağımsız denetimden geçmiş) 1 Ocak- 31 Aralık 2023	(Bağımsız denetimden geçmiş) 1 Ocak- 31 Aralık 2022
Hasılat		-	-
Satışların maliyeti (-)		-	-
<b>Brüt kar</b>		-	-
Genel yönetim giderleri (-)	13	(62.951.049)	(78.070.200)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	14	45.021	752.236
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	14	(300.894)	(1.422.819)
<b>Esas faaliyet zararı</b>		<b>(63.206.922)</b>	<b>(78.740.783)</b>
Finansman gelirleri	15	24.784.883	17.127.078
Finansman giderleri (-)	15	(614.830)	(48.447)
Net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları)		(92.836.716)	(64.120.913)
<b>Vergi öncesi zarar</b>		<b>(131.873.585)</b>	<b>(125.783.065)</b>
Vergi gideri		-	-
Ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)		10.765.920	(4.071.819)
<b>Net dönem zararı</b>		<b>(121.107.665)</b>	<b>(129.854.884)</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

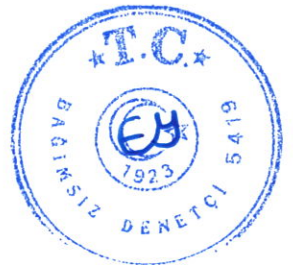


DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait  
Özkaynaklar Değişim Tablosu  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Geçmiş yıl zararları	Net dönem zararı	Özkaynaklar toplamı
<b>1 Ocak 2022</b>	<b>344.420.085</b>	<b>(8.078.060)</b>	<b>(71.549.308)</b>	<b>264.792.717</b>
Transferler	-	(71.549.308)	71.549.308	-
Dönem zararı	-	-	(129.854.884)	(129.854.884)
<b>31 Aralık 2022</b>	<b>344.420.085</b>	<b>(79.627.368)</b>	<b>(129.854.884)</b>	<b>134.937.833</b>
<b>1 Ocak 2023</b>	<b>344.420.085</b>	<b>(79.627.368)</b>	<b>(129.854.884)</b>	<b>134.937.833</b>
Transferler	-	(129.854.884)	129.854.884	-
Sermaye artışları (Not 11)	214.369.142	-	-	214.369.142
Dönem zararı	-	-	(121.107.665)	(121.107.665)
<b>31 Aralık 2023</b>	<b>558.789.227</b>	<b>(209.482.252)</b>	<b>(121.107.665)</b>	<b>228.199.310</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.





DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait  
Nakit Akış Tablosu  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		(Bağımsız denetimden geçmiş) 1 Ocak- 31 Aralık 2023	(Bağımsız denetimden geçmiş) 1 Ocak- 31 Aralık 2022
	Notlar		
<b>Dönem zararı</b>		<b>(121.107.665)</b>	<b>(129.854.884)</b>
<b>Dönem net zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler</b>			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	7,8	17.649.552	15.734.493
Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler	15	5.742	11.989
Karşılıkları ile ilgili düzeltmeler	9	2.856.031	3.632.813
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler	15	(8.199.003)	(17.055.614)
Net Parasal Pozisyon Kazançları/(Kayıpları)		105.885.045	111.290.844
<b>İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler</b>		<b>(2.910.298)</b>	<b>(16.240.359)</b>
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış ile ilgili düzeltmeler	5	5.670.549	17.547.812
Diğer dönen varlıklardaki artış ile ilgili düzeltmeler	6	4.885.118	25.165.718
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklardaki artış ile ilgili düzeltmeler	10	(10.791.989)	2.920.043
Diğer alacaklardaki artış/(azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1.508.518)	(26.703)
Ticari borçlardaki azalış ile ilgili düzeltmeler	4	(193.811)	(2.173.303)
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlardaki artış ile ilgili düzeltmeler	9	155.201	138.974
Diğer kısa vadeli yükümlülüklerdeki artış/azalışlar		(2.245.759)	(2.177.191)
<b>Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları</b>		<b>(6.939.507)</b>	<b>25.154.991</b>
<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit kışları</b>			
Maddi duran varlık alımları	7	-	(8.450.420)
Maddi olmayan duran varlık alımları	8	-	(8.099.714)
<b>Yatırım faaliyetleri sonucu net nakit çıkışı</b>		<b>-</b>	<b>(16.550.134)</b>
<b>Finansman faaliyetlerinden nakit akışları</b>			
Alınan faizler	15,3	8.201.751	17.067.840
Ödenen faizler	15	(5.742)	(11.989)
Sermaye ödemeleri	11	214.369.142	-
<b>Finansman faaliyetleri sonucu net nakit girişi</b>		<b>222.565.151</b>	<b>17.055.851</b>
<b>Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış</b>		<b>215.625.644</b>	<b>25.660.708</b>
<b>Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki enflasyon etkisi</b>		<b>(105.885.045)</b>	<b>(111.203.822)</b>
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	3	47.241.276	132.784.390
<b>Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>3</b>	<b>156.981.875</b>	<b>47.241.276</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### 1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri Anonim Şirketi ("Şirket"), 20 Mayıs 2020 tarihinde, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un 12. maddesinin birinci fıkrası ve 18. Madde ve devamında yer alan ve sonradan bu mevzuatta yapılması muhtemel değişikliklerle belirlenecek ödeme hizmeti faaliyetlerinde ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunmak üzere İstanbul'da kurulmuştur.

Şirket, 6943 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu, diğer ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") düzenlemeleri çerçevesinde, ödeme kuruluşu olarak faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuş olup faaliyet iznine haizdir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket bünyesinde 8 kişi çalışmaktadır (31 Aralık 2022:10).

Şirket'in kayıtlı adresi: Maslak Mahallesi Saat Sokak Spine Tower No:5 No:19 34485 İstanbul'dur.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla DSM Grup Danışmanlık İletişim ve Satış Ticaret Anonim Şirketi, Şirket'in %100'üne sahiptir. Şirket'in nihai hakim ortağı Alibaba.com Singapore E-Commerce Private Limited'dir.

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

#### 2.1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygunluk beyanı

Şirket'in finansal tabloları, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar esas alınarak hazırlanmıştır. TFRS, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nda ("UFRS") meydana gelen değişikliklere paralellik sağlanması amacıyla tebliğler aracılığıyla güncellenmektedir.

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

#### Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

TFRS'leri uygulayan işletmeler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan açıklamayla birlikte, 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarından itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre enflasyon muhasebesi uygulamaya başlamıştır. TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin, konsolide finansal tabloları da dahil olmak üzere, finansal tablolarında uygulanmaktadır.

Söz konusu standart uyarınca, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan finansal tablolar, bu para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünde hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolar da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Şirket bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarını da, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 29 uyarınca yapılan yeniden düzenlemeler, Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden ("TÜFE") elde edilen düzeltme katsayısı kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme Katsayısı	Üç Yıllık Bileşik Enflasyon Oranı
31 Aralık 2023	1.859,38	1,00000	%268
31 Aralık 2022	1.128,45	1,64773	%156
31 Aralık 2021	686,95	2,70672	%74

Şirket'in yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla yaptığı düzeltme işleminin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- TL cinsinden hazırlanmış cari dönem finansal tablolar, bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmekte olup önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar da yine raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.

- Parasal varlık ve yükümlülükler, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin, geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleştirilebilir değeri aştığı durumda, sırasıyla TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü hükümleri uygulanmıştır.

- Bilanço tarihindeki cari satın alma gücüyle ifade edilmemiş olan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.

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

- Enflasyonun Şirket'in cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, gelir tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir.

#### Finansal tabloların onaylanması

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ilişkin finansal tabloları 29 Mayıs 2024 tarihinde şirket yönetim tarafından onaylanmıştır. Şirket'in finansal tablolarını değiştirme ve onaylama yetkisi Genel Kurulu'na aittir. Finansal tablolar, Genel Kurul'da onaylanması sonucu kesinleşecektir.

#### 2.2 Fonksiyonel ve Sunum Para Birimi

Şirket'in fonksiyonel ve sunum para birimi Türk Lirası ("TL") olarak kabul edilmiştir.





**31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla**  
**Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)**

**2.3 İşletmenin sürekliliği**

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

**2.4 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

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

**2.5 Yayınlanmış ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

Raporlama tarihi itibarıyla yayınlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

**1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar:**

- TMS 1 - "Uygulama bildiri 2" ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler
- TMS 12 - "Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklikler"
- TMS 12'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;
- TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri'

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayınlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

- TMS 1 - "Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklikler"
- TFRS 16 - "Satış ve geri kiralama işlemleri"
- TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler
- TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği
- TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"
- TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar"

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



31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

#### İlişkili Taraflar

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

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

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

#### Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

Ekonomik ömür

Demirbaşlar  
Özel maliyetler





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### Maddi Olmayan Duran Varlıklar

###### Lisanslar

Satın alınan lisanslar, tarihi maliyetleriyle gösterilir. Lisansların sınırlı faydalı ömürleri bulunmaktadır ve maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Lisanslar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yönetimi kullanılarak itfa edilir.

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

	Ekonomik ömür
Lisanslar	3-15 yıl

##### Ticari Borçlar

Ticari borçlar, gerçekleşmiş mal ve hizmet alımları ile ilgili faturalanmış ve faturalanmamış tutarları ihtiva etmekte olup, ilk kayıt anında gerçeğe uygun değerleri ve sonrasında etkin faiz metodu kullanılarak indirgenmiş değerleri ile yansıtılırlar.

##### Finansal araçlar

###### **Netleştirme / mahsup**

Şirket, finansal varlık ve yükümlülüklerini netleştirme için yasal bir hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek veya varlığın gerçekleşmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapma niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı finansal tablolarında göstermektedir.

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

Nakit ve nakit benzeri kalemler, eldeki nakit, vadesiz mevduat ve vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, nakde kolayca çevrilebilen ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Vadesi 3 aydan daha uzun 1 yıldan kısa olan banka mevduatları kısa vadeli finansal yatırımlar altında sınıflandırılır.

##### Genel yönetim giderleri

Genel yönetim giderleri, muhasebe, finans, bilgi teknolojileri ve idari işler gibi genel kurumsal işlerde görev yapan çalışanların maaşlarına ilişkin masraflar ve kira, profesyonel ücretler ve hukuki maliyetler ve diğer genel kurumsal masraflara ilişkin harcamalardan oluşur.

##### Vergi

Vergi gideri/(geliri), cari ve ertelenmiş vergi karşılıklarının dönem karı veya zararının belirlenmesinde kullanılan toplam miktardır.

###### *Cari vergi*

Gelir vergisi borcu/(alacağı), uygun vergi kanununa göre hesaplanır ve diğer kapsamlı gelir ya da özkaynak ile ilgili değilse, ilgili dönem için gider/(gelir) kaydedilir. Cari hesaplamalarında, yürürlükte bulunan ya da yürürlüğe girecek olan vergi kanunları ve vergi oranları kullanılır.





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

##### *Ertelenmiş vergi*

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi, vergilendirilebilir tüm geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, indirilebilir geçici farkların ve kullanılmamış vergi zararlarının ileride indirilebilmesi için yeterli karların oluşması mümkün görünüyorsa, tüm geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararları üzerinden ayrılır. Her bilanço döneminde Şirket, ertelenmiş vergi varlıklarını gözden geçirmekte ve gelecekte indirilebilir olması ihtimali göz önüne alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıklarının ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında söz konusu varlığın gerçekleşeceği ve yükümlülüğün yerine getirileceği dönemlerde oluşması beklenen vergi oranları, bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranları (vergi mevzuatı) baz alınarak hesaplanır.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması şartlarıyla ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

#### Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Şirket bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) mali tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

##### *Karşılıklar*

Karşılıklar ancak Şirket geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa, bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkarılma olasılığı mevcut ise ve yükümlülüğün tutarı güvenilir bir şekilde belirlenebiliyorsa kayıtlara alınır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında karşılıklar ileride oluşması muhtemel giderlerin bilanço tarihindeki indirgenmiş değeriyle yansıtılır. İndirgenmiş değer kullanıldığında, zamanın ilerlemesinden dolayı karşılıklarda meydana gelecek artışlar faiz gideri olarak kaydedilir.

##### *Koşullu yükümlülükler ve varlıklar*

Koşullu yükümlülükler finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

#### Yabancı para cinsinden işlemler

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki kurlarla TL'ye çevrilerek kayıtlara alınır. Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise bilanço tarihindeki kurlardan değerlendirilmiş olup ortaya çıkan kur farkları ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılmıştır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

Tarih	Avro / TL	ABD Doları / TL
31 Aralık 2023	32,5739	29,4382
31 Aralık 2022	19,9349	18,6983



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.7 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

##### Şirket'in muhasebe politikalarını uygularken aldığı kritik kararlar

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmesi muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, geçmiş tecrübeler ve belli koşullar altında gelecekte ortaya çıkması beklenen faktörler göz önüne alınarak düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar hakkındaki belirsizlik, varlık ve yükümlülüklerin taşınabilir değerlerinde önemli düzeltmeler gerektirebilir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahmin ve varsayımlardan farklılık gösterebilir.

Finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir.

##### Ertelenmiş Vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığını ve yükümlülüğünü muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları, cari dönemlerde oluşan mali zararlar, kullanılmamış mali zararların ve diğer vergi varlıklarının son kullanılabilirliği tarihler göz önünde bulundurulmuştur.

##### Gelir Vergisi

Şirket'in gelir vergisi karşılığını belirlemede önemli tahminlerin kullanılması gerekmektedir. Şirket vergi yükümlülüklerinden kaynaklanan vergi karşılığını tahmin etmektedir. Nihai vergi sonuçları hesaplandığında, gerçekleşen tutarlar tahmin edilenlerden farklı olabilir ve bilanço tarihi itibarıyla kayıtlarda olan gelir vergisi karşılığına bir düzeltme gerekli olabilir.

##### Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri

Şirket, her raporlama dönemi sonunda, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürlerini gözden geçirmektedir. Şirket, yönetimin faydalı ömürleri ve varlıklara ilişkin amortismanların uzatılması ve kısaltılmasını gerektirecek diğer faktörler kadar maddi ve ekipman kullanım amacı, teknolojisinde ilerleme, ekonomik ortam ve maddi duran özel tip ile ilgili düzenlemeleri de göz önünde bulundurmaktadır.





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 3. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	156.980.875	47.241.276
-Vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatlar	156.979.533	47.171.949
-Vadesiz mevduatlar	1.342	69.327
Kullanımı kısıtlı nakit	1.000	-
<b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>156.981.875</b>	<b>47.241.276</b>
Faiz tahakkukları	50.526	53.274
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(12.388)	-
<b>Toplam nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>157.020.013</b>	<b>47.294.550</b>

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduat detayları aşağıdaki gibidir;

Vadeli mevduatlar	Orijinal para birimi	Tutar	Faiz oranı	Vade
31 Aralık 2023	TL	3.918.327	%35-%40	1/2/2024
31 Aralık 2023	Avro	4.698.891	%3	1/2/2024
31 Aralık 2022	TL	47.171.949	%16,5-%21	1/2/2023

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

### Kullanımı kısıtlı nakit ve cüzdan operasyonuna ilişkin mevduatlar

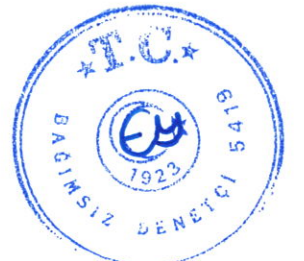
"Kullanımı kısıtlı nakit", dijital cüzdan aracılığıyla Şirket'in ödeme çözümü için müşterilerden alınan nakit mevduatları temsil eder. Bu nakit mevduatlar düzenleyici kısıtlamalara tabidir ve bu nedenle Şirket tarafından kullanılamaz. Bu mevduatlar, Şirket'in nakit hesaplarından ayrı olarak tutulur ve Şirket bu nakit mevduatlar üzerinden faiz geliri elde etmez. Şirket, bilançoda, ilgili nakit mevduatları "cüzdan avansları" olarak yükümlülük kaydeder. Bu tutarlar, müşteri tarafından geri çekilmesine veya kullanılmasına kadar dijital cüzdanlarda tutulur. Şirket, 6493 sayılı Ödemeler ve menkul kıymet mutabakat sistemleri, ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşları hakkında Kanun uyarınca fon sahiplerinin haklarını tazmin etmekle yükümlüdür. Bu gerçekleri ve koşulları göz önünde bulunduran Şirket, bloke nakit ve buna karşılık gelen cüzdan mevduat yükümlülüğünü finansal tablolarına yansıtmıştır. Şirket, banka hesaplarındaki kullanımı kısıtlı nakitleri günlük olarak takip etmektedir. Koruma hesaplarındaki kullanımı kısıtlı tutarlar ertesi işgünü vadesiz mevduat hesaplarına aktarılmaktadır ve Şirket her gün sonunda Şirket'in kasa hesaplarından ayrı olarak gerekli cüzdan bakiyesini ilgili hesaplarda bulundurmaya devam etmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in cüzdan işlemlerinden dolayı 1.000 TL bloke nakit bulunmaktadır.

### 4. Ticari borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ticari borçlar	2.245.274	2.439.085
<b>Toplam</b>	<b>2.245.274</b>	<b>2.439.085</b>

Ticari borçların ortalama ödeme vadesi 60 gündür.

Ticari borçlardaki risklerin niteliği ve düzeyine ilişkin açıklamalar 16. notta verilmiştir.



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### 5. Peşin ödenmiş giderler

Kısa vadeli ve uzun vadeli peşin ödenmiş giderler;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait giderler (*)	3.181.262	6.473.468
<b>Toplam</b>	<b>3.181.262</b>	<b>6.473.468</b>
Gelecek yıllara ait giderler (**)	220.088	2.598.431
<b>Toplam</b>	<b>220.088</b>	<b>2.598.431</b>

(\*\*) Kısa vadeli ve uzun vadeli peşin ödenmiş giderlerin önemli kısmı yazılım, lisans, güvenlik

### 6. Diğer dönen varlıklar ve diğer alacaklar

#### a) Diğer dönen varlıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar (*)	5.668.933	10.694.603
Personel avansları	99.334	8.239
Verilen avanslar	49.455	-
Devreden BSMV	2	-
<b>Toplam</b>	<b>5.817.724</b>	<b>10.702.842</b>

(\*) 1 Aralık 2021 tarihinde Resmî Gazete 'de yayınlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcı Hakkında Yönetmelik "Madde 36: Koruma hesaplarının bloke edilmesi ve teminatlar" kapsamında başlangıç asgari teminatı tutarı, 17 Aralık 2021 tarihinde, aynı maddenin on beşinci fıkrasında belirtilen koşullar dahilinde devlet içi borçlanma senedi olarak TCMB'nin hesaplarında bloke tutulmaktadır.

#### b) İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	51.642	-
<b>Toplam</b>	<b>51.642</b>	<b>-</b>

### 7. Maddi duran varlıklar

	Demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2023	64.045.827	733.942	64.779.769
Maliyet: Girişler	-	-	-
31 Aralık 2023	64.045.827	733.942	64.779.769
1 Ocak 2023	(25.534.216)	(397.003)	(25.931.219)
Birikmiş amortisman: Dönem gideri (-)	(15.617.900)	(167.921)	(15.785.821)
31 Aralık 2023	(41.152.116)	(564.924)	(41.717.040)
<b>Net defter değeri</b>			<b>23.062.729</b>

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek bulunmamaktadır.





DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Maddi duran varlıklar (devamı)

	Demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022	55.595.407	733.942	56.329.349
Maliyet: Girişler	8.450.420	-	8.450.420
31 Aralık 2022	64.045.827	733.942	64.779.769
1 Ocak 2022	(10.820.204)	(229.082)	(11.049.286)
Birikmiş amortisman: Dönem gideri (-)	(14.714.012)	(167.921)	(14.881.933)
31 Aralık 2022	(25.534.216)	(397.003)	(25.931.219)
<b>Net defter değeri</b>			<b>38.848.550</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	Lisanslar	Yapılmakta olan yatırımlar(*)	Toplam
Maliyet: 1 Ocak 2023	9.187.633	35.397.376	44.585.009
Girişler	35.397.376	(35.397.376)	-
31 Aralık 2023	44.585.009	-	44.585.009
Birikmiş itfa payları: 1 Ocak 2023	(1.525.631)	-	(1.525.631)
Dönem gideri (-)	(1.863.731)	-	(1.863.731)
31 Aralık 2023	(3.389.362)	-	(3.389.362)
<b>Net defter değeri</b>			<b>41.195.647</b>

	Lisanslar	Yapılmakta olan yatırımlar (*)	Toplam
Maliyet: 1 Ocak 2022	8.182.771	28.302.524	36.485.295
Girişler	1.004.862	7.094.852	8.099.714
31 Aralık 2022	9.187.633	35.397.376	44.585.009
Birikmiş itfa payları: 1 Ocak 2022	(673.071)	-	(673.071)
Dönem gideri (-)	(852.560)	-	(852.560)
31 Aralık 2022	(1.525.631)	-	(1.525.631)
<b>Net defter değeri</b>			<b>43.059.378</b>





DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

9. Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar ve kısa vadeli ve uzun vadeli karşılıklar

a) Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek personel gelir vergileri	784.337	658.008
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	255.452	241.412
Personele olan borçlar	20.019	5.187
<b>Toplam</b>	<b>1.059.808</b>	<b>904.607</b>

b) Kısa vadeli karşılıklar

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel bonus karşılıkları	2.543.817	2.346.833
Personel izin karşılıkları	1.294.401	902.288
<b>Toplam</b>	<b>3.838.218</b>	<b>3.249.121</b>

Diğer kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Karşılık giderleri	101.261	-
<b>Toplam</b>	<b>101.261</b>	<b>-</b>

c) Uzun vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel kıdem tazminatı karşılıkları	291.405	383.692
<b>Toplam</b>	<b>291.405</b>	<b>383.692</b>

d) Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan Sipariş Avansları	960	-
Ödenecek stopaj	140	1.287
<b>Toplam</b>	<b>1.100</b>	<b>1.287</b>

10. Gelir vergisi ve Ertelenmiş vergi

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye'deki kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %25'tir (31 Aralık 2022: %23). Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 10. Gelir vergisi (devamı)

Şirket, ertelenmiş vergi varlıklarını ve yükümlülüklerini, finansal durum tablosu kalemlerinin KGK tarafından yayımlanan TMS/TFRS'ler uyarınca düzenlenmiş ve yasal finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirilmeleri sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Söz konusu geçici farklar genellikle gelir ve giderlerin, TMS/TFRS'ler ve Vergi Kanunları'na göre değişik raporlama dönemlerinde muhasebeleşmesinden kaynaklanmaktadır.

#### Vergi mutabakatı

Vergi öncesi kara yasal vergi oranı uygulanıp bulunan kurumlar vergisi gideri ile 2023 ve 2022 tarihleri sona eren döneme ait gelir tablosunda gösterilen vergisi gideri arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	2023	2022
<b>Vergi öncesi zarar</b>	<b>(131.873.585)</b>	<b>(125.783.065)</b>
Geçerli olan kurumlar vergisi oranı hesaplanan vergi (2023: %25, 2022: %23)	32.968.396	28.930.105
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmamış cari yıl zararları	5.275.002	6.298.811
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	21.226	11.198
Net Parasal Pozisyon Kazançları/(Kayıpları)	(27.498.704)	(39.311.933)
<b>Vergi geliri/(gideri)</b>	<b>10.765.920</b>	<b>(4.071.819)</b>

#### Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	1.036.987	1.010.918
	<b>1.036.987</b>	<b>1.010.918</b>

Şirket'in ilgili birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	1.438.437	(7.568.940)
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	1.032.405	-
Beklenen zarar karşılıkları	3.097	-
Peşin ödenen giderler	167.450	(530.275)
Diğer kısa vadeli karşılıklar	25.316	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)</b>	<b>2.666.705</b>	<b>(8.099.215)</b>

31 Aralık tarihlerinde sona eren yıllar için ertelenmiş vergi varlıklarının/ (yükümlülüklerinin) hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı -1 Ocak	(8.099.215)	(4.027.396)
Gelir tablosu ile ilişkilendirilen	10.765.920	(4.071.819)
<b>Dönem sonu -31 Aralık</b>	<b>2.666.705</b>	<b>(8.099.215)</b>





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 11. Özkaynaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve ortakların payları aşağıdaki gibidir:

		31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	(%)		(%)		Tutar
DSM Grup Danışmanlık İletişim A.Ş.	100	245.000.000	100	106.250.000	
<b>Toplam ödenmiş sermaye (nominal)</b>		<b>245.000.000</b>		<b>106.250.000</b>	
Enflasyonun özsermaye üzerindeki etkisi		313.789.227		238.170.085	
<b>Toplam sermaye</b>		<b>558.789.227</b>		<b>344.420.085</b>	

Şirket'in 245.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı bulunmaktadır. Şirket'in sermayesi, her biri 1 TL nominal değerde 245.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile 138.750.000 TL tutarında ödenmemiş sermayenin tamamı 17 Ekim 2023 tarihinde nakden ödenmiştir.

### 12. İlişkili taraf açıklamaları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflara borçları, ilişkili taraflardan alacakları ve ilişkili taraflarla işlemleri aşağıdaki gibidir:

#### a) Diğer alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
DSM Grup Danışmanlık İletişim A.Ş. (1)	1.483.379	26.703
DSM Turkey Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. (2)	200	-
<b>Toplam diğer alacaklar</b>	<b>1.483.579</b>	<b>26.703</b>

(1) Ana ortak

(2) Ana ortağın iştiraki

#### c) Alışlar

	2023	2022
İlişkili Kuruluş	Mal ve Hizmetler (*)	Mal ve Hizmetler (*)
DSM Grup Danışmanlık İletişim A.Ş. (1)	3.212.378	2.836.536
<b>Toplam</b>	<b>3.212.378</b>	<b>2.836.536</b>

(1) Ana ortak

(\*) Şirket'in ana ortağından almış olduğu mal hizmetler, donanım, altyapı ve sistem hizmetleri, network sistem ekipmanları, kira giderleri ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.



DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

13. Genel yönetim giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Personel giderleri	(35.704.784)	(31.342.619)
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 7 ve 8)	(17.649.552)	(15.734.493)
Yazılım, network ve internet giderleri	(6.126.159)	(12.676.800)
Vergi, resim ve harç giderleri	(1.772.658)	(16.767.172)
Denetim ve danışmanlık giderleri	(762.864)	(1.356.744)
Sigorta giderleri	(181.153)	(87.082)
Kira giderleri	(86.070)	(65.947)
Diğer	(667.809)	(39.343)
<b>Toplam</b>	<b>(62.951.049)</b>	<b>(78.070.200)</b>

14. Esas faaliyetlerden diğer gelir ve giderler

a) Esas faaliyetlerden diğer gelir

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Ticari işlemlere ilişkin kur farkı gelirleri	45.021	752.236
<b>Toplam</b>	<b>45.021</b>	<b>752.236</b>

b) Esas faaliyetlerden diğer giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Ticari işlemlere ilişkin kur farkı giderleri	(197.692)	(1.422.819)
Karşılık giderleri	(103.202)	-
<b>Toplam</b>	<b>(300.894)</b>	<b>(1.422.819)</b>

15. Finansal gelirler ve giderler

a) Finansal gelirler

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kur farkı gelirleri	16.583.132	59.238
Faiz geliri	8.201.751	17.067.840
<b>Toplam</b>	<b>24.784.883</b>	<b>17.127.078</b>



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 15. Finansal gelirler ve giderler (devamı)

#### b) Finansal giderler

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kur farkı giderleri	(596.519)	(36.458)
Beklenen zarar karşılıkları	(12.569)	-
Banka komisyon giderleri	(5.742)	(11.989)
<b>Toplam</b>	<b>(614.830)</b>	<b>(48.447)</b>

### 16. Finansal araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

#### Finansal risk yönetimi amaçları ve politikaları

Şirket, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir;

- Kur riski
- Kredi riski
- Likidite riski
- Faiz oranı riski
- Piyasa riski

Şirket yönetimi ve yönetim kurulu, yukarıda belirtilen risklerin yönetilmesi hususundaki politikaları oluşturulmasından ve gözetiminden sorumludur. Şirket yönetimi, risk yönetimi kontrol ve prosedürlerini düzenli ve amaca yönelik olarak gözden geçirmeyi üstlenmiştir.

#### Kur riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Nakit ve Nakit Benzerleri	-	4.698.891	153.061.206
Ticari borçlar	(50.338)	-	(1.481.860)
Personele borçlar	-	(177)	(5.766)
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>(50.338)</b>	<b>4.698.714</b>	<b>151.573.580</b>

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Toplam TL Karşılığı
Personele borçlar	(70.959)	-	(2.186.229)
<b>Net Yabancı Para Pozisyonu</b>	<b>(70.959)</b>	<b>-</b>	<b>(2.186.229)</b>





## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 16. Finansal araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

#### - Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları ve TL kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece yıl sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Bu analiz, dış kaynaklı krediler ile birlikte Şirket içindeki yurt dışı faaliyetler için kullanılan, krediyi alan ve de kullanan tarafların fonksiyonel para birimi dışındaki kredilerini kapsamaktadır. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artış ifade eder.

ABD Doları	Artış/(Azalış)	Vergi öncesi karda değişim
31 Aralık 2023	%10 (%10)	(148.186) 148.186
31 Aralık 2022	%10 (%10)	(218.623) 218.623

Avro	Artış/(Azalış)	Vergi öncesi karda değişim
31 Aralık 2023	%10 (%10)	15.305.544 (15.305.544)
31 Aralık 2022	%10 (%10)	- -

#### Kredi riski

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2023	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(*)	-	-	1.483.579	51.642	156.968.487
-Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı(**)	-	-	-	-	-
A.Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	1.483.579	51.642	156.980.875
B.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C.Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
· Vadesi geçmiş(brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
· Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
· Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
· Vadesi geçmemiş(brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
· Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
· Net değer in teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D.Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-
E. Beklenen zarar karşılıkları	-	-	-	-	(12.388)

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

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



DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

16. Finansal araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

31 Aralık 2022	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(*)	-	-	26.703	-	47.241.276
-Azami riskin teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı(**)	-	-	-	-	-
A.Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	26.703	-	47.241.276
B.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C.Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
· Vadesi geçmiş(brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
· Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
· Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
· Vadesi geçmemiş(brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
· Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
· Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D.Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-
E. Beklenen zarar karşılıkları	-	-	-	-	-

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

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

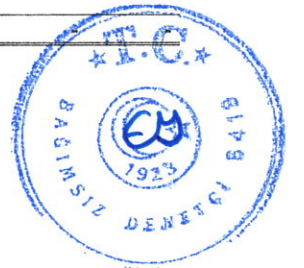
Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2023	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	> 5 yıl			
			0-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	> 5 yıl
Ticari borçlar	2.245.274	2.245.274	2.245.274	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	1.059.808	1.059.808	1.059.808	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.305.082</b>	<b>3.305.082</b>	<b>3.305.082</b>	-	-	-

31 Aralık 2022	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	> 5 yıl			
			0-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	> 5 yıl
Ticari borçlar	2.439.085	2.439.085	2.439.085	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	904.607	904.607	904.607	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.343.692</b>	<b>3.343.692</b>	<b>3.343.692</b>	-	-	-



## DSM Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (devamı)

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

### 16. Finansal araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Faiz oranı riski

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçlar şunlardır;

Sabit Faizli araçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadeli mevduat	156.979.533	47.171.949
<b>Toplam</b>	<b>156.979.533</b>	<b>47.171.949</b>

#### Duyarlılık analizi

*Sabit faizli araçların makul değeri duyarlılık analizi*

Şirket sabit faizli finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değerini dikkate almaz. Bu nedenle, raporlama tarihindeki faiz oranlarında bir değişikliğin kar veya zarar üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

*Değişken faizli finansal araçların nakit akım duyarlılığı analizi*

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla herhangi bir değişken faizli aracı bulunmamaktadır.

#### **Makul değer**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değeri net defter değerlerine yakınsamaktadır.

#### **Sermaye yönetimi**

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek ve Şirket'in faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmektir. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri değerlerinden toplam finansal yükümlülüklerin düşülmesiyle hesaplanan net borcun, toplam sermayeye (Toplam sermaye bilançodaki özkaynak kalemi ile net borcun toplanması ile hesaplanır) bölünmesi ile bulunan borç/ sermaye oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ticari borçlar	2.245.274	2.439.085
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 3)	(157.020.013)	(47.294.550)
<b>Net borç</b>	<b>(154.774.739)</b>	<b>(44.855.465)</b>
Toplam özkaynaklar	228.199.310	134.937.833
<b>Net borç/Toplam sermaye oranı</b>	<b>(%68)</b>	<b>(%33)</b>

### 17. Bilanço sonrası olaylar

Yoktur.

