

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla ve Aynı
Tarihte Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

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 DİPNOTLAR	6-48



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Trend Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Trend Ödeme Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 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 2024 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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("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.

Kilit Denetim Konusu

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.

Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Hasılatın muhasebeleştirilmesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı 2.7 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "hasılat" olarak muhasebeleştirmiş olduğu toplam 566,741,921 TL tutarında hasılatı bulunmaktadır. Şirket'in hasılatı, mobil ödeme ve banka transfer servisi hizmetlerinden sağlanan komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Hasılatın finansal tablolar içerisindeki tutarsal büyüklüğü, toplam hasılat tutarının komisyon gelirlerinden elde edilmesi, Şirket operasyonlarının niteliği gereği hasılat tutarının çok sayıda işlemten oluşması nedeniyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Şirket yönetiminin hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir. Şirket'in hasılat süreci anlaşarak; yönetimin, hasılatın muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması, işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Hasılat tutarının TFRS'ye uygun olarak muhasebeleştirildiğini test etmek için, hesap dönemi içerisinde gerçekleşen işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak uyumu kontrol edilmiştir. Şirket'in finansal tablolarında hasılat ile ilgili yapmış olduğu dipnot açıklamaları incelenmiş ve bu notlarda yer verilen bilgilerin yeterliliği ve uygunluğu TFRS'ler açısından değerlendirilmiştir.

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 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 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.

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) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



15 Mayıs 2025
İstanbul, Türkiye

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık
	Dipnot Referans	2024	2023
VARLIKLAR	1		
Dönen Varlıklar		319,155,624	219,192,230
Nakit ve nakit benzerleri	3	56,496,949	34,992,809
Ödeme fonları koruma hesabı	3	128,460,880	95,180,782
Finansal yatırımlar	12	3,604,408	4,750,145
Ticari alacaklar	5	2,379,912	--
<i>İlişkili taraflardan ticari alacaklar</i>	4	2,361,240	--
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	5	18,672	--
Diğer alacaklar	6	1,549,327	599,927
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>		1,373,194	433,437
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>		176,133	166,490
Peşin ödenmiş giderler	8	5,473,926	5,338
Diğer dönen varlıklar	7	121,190,222	83,663,229
Duran Varlıklar		64,955,172	56,765,773
Ticari alacaklar		--	--
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>		--	--
Diğer alacaklar	6	154,100	197,243
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>		154,100	197,243
Maddi duran varlıklar	9	2,303,113	4,321,118
Kullanım hakkı varlıkları	9	5,334,546	3,591,340
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	10	55,842,759	44,941,771
Peşin ödenmiş giderler	8	735,829	848,385
Diğer duran varlıklar		--	462,372
Ertelenmiş vergi varlığı	18	584,825	2,403,544
TOPLAM VARLIKLAR		384,110,796	275,958,003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHLİ FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık
	Dipnot Referans	2024	2023
KAYNAKLAR	1		
Kısa Vadeli Yükümlülükler		255,166,671	183,671,485
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	13	292,022	284,098
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	7	2,103,783	2,445,548
Ticari borçlar	5	2,288,492	2,481,512
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>		<i>2,288,492</i>	<i>2,481,512</i>
Diğer borçlar	6	2,036,376	6,783,976
Ertelenmiş gelirler (Sözleşme yükümlülükleri dışında kalanlar)	8	36,611,766	26,976,670
Ödeme fonları koruma yükümlülüğü	3	128,460,880	95,180,782
Dönem karı vergi yükümlülüğü	18	5,044,298	2,183,657
Kısa vadeli karşılıklar	11	2,869,130	1,756,177
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>		<i>2,832,269</i>	<i>1,756,177</i>
<i>Diğer kısa vadeli karşılıklar</i>	14	<i>36,861</i>	<i>--</i>
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	7	75,459,924	45,579,065
Uzun Vadeli Yükümlülükler		3,742,866	1,159,912
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	7	3,101,475	749,089
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	641,391	410,823
<i>Kıdem tazminatı karşılıkları</i>		<i>641,391</i>	<i>410,823</i>
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		258,909,537	184,831,397
ÖZKAYNAKLAR		125,201,259	91,126,606
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	15	2,500,000	2,500,000
Sermaye düzeltme farkları	15	27,598,277	27,598,277
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak			
Birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler	15	163,881	227,851
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	15	18,236,375	15,933,570
Geçmiş yılları karları/ (zararları)	15	26,715,655	45,378,991
Dönem net karı/ (zararı)	15	49,987,071	(512,083)
TOPLAM KAYNAKLAR		384,110,796	275,958,003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
	Referansı		
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	16	566,741,921	441,411,365
Satışların maliyeti (-)	16	(506,780,194)	(388,851,864)
Brüt Kar		59,961,727	52,559,501
Genel yönetim giderleri (-)	17	(44,723,035)	(43,474,189)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	19	12,902,251	14,118,817
Esas faaliyetlerden diğer giderler	19	(3,881,977)	(14,602,752)
Esas Faaliyet Karı		24,258,966	8,601,377
Finansman Gideri Öncesi Faaliyet Karı		24,258,966	8,601,377
Finansman gelirleri	20	72,879,586	30,495,192
Finansman giderleri (-)	20	(3,819,145)	(4,231,358)
Parasal kayıp/ (kazanç)	26	(18,483,204)	(31,188,400)
Sürdürülebilir Faaliyetler Vergi Öncesi Karı		74,836,203	3,676,811
Dönem vergi gideri/ (geliri)	18	(23,057,829)	(6,697,224)
Ertelenmiş vergi gideri/ (geliri)	18	(1,791,303)	2,508,330
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (Geliri)		(24,849,132)	(4,188,894)
Sürdürülen Faaliyetlerden Dönem Karı/ (Zararı)		49,987,071	(512,083)
Dönem Karı/ (Zararı)		49,987,071	(512,083)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(63,970)	(250,169)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıp/ (kazançları)	11	(91,386)	(357,385)
Ertelenmiş vergi gideri	18	27,416	107,216
TOPLAM KAPSAMLI GELİR/ (GİDER)		49,923,101	(762,252)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK- 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

Önceki dönem	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Birikmiş Karlar			
	Dipnot referansı	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karı / (zararı)	Net dönem karı / (zararı)	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla dönem başı bakiyeler	15	2,500,000	26,488,808	(22,318)	14,736,734	33,341,955	13,233,872	90,279,051
Enflasyon düzeltme farkları	--	--	1,109,469	--	--	--	--	1,109,469
Geçmiş yıllar zararlarına transferler	--	--	--	--	1,196,836	12,037,036	(13,233,872)	--
Dönem net kârı/ (zararı)	--	--	--	--	--	--	(512,083)	(512,083)
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	250,169	--	--	--	250,169
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler	15	2,500,000	27,598,277	227,851	15,933,570	45,378,991	(512,083)	91,126,606
Cari dönem	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Birikmiş Karlar			
	Dipnot referansı	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karı / (zararı)	Net dönem karı / (zararı)	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla dönem başı bakiyeler	15	2,500,000	27,598,277	227,851	15,933,570	45,378,991	(512,083)	91,126,606
Geçmiş yıllar zararlarına transferler	--	--	--	--	2,302,805	(2,814,888)	512,083	--
Dönem net kârı/ (zararı)	--	--	--	--	--	--	49,987,071	49,987,071
Toplam kapsamlı gelir	--	--	--	(63,970)	--	--	--	(63,970)
Kar dağıtımı	--	--	--	--	--	(15,848,448)	--	(15,848,448)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bakiyeler	15	2,500,000	27,598,277	163,881	18,236,375	26,715,655	49,987,071	125,201,259

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK– 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak	1 Ocak
	Dipnot	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI			
Dönem karı / (zararı)		49,987,071	(512,083)
Dönem karı/ (zararı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	9, 10	16,138,975	4,927,660
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	11, 14	1,286,819	(223,181)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	18	24,849,132	4,188,894
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(69,060,441)	(26,263,836)
<i>Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler</i>	20	(72,879,586)	(30,495,192)
<i>Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler</i>	20	3,819,145	4,231,356
Parasal kayıp/ (kazanç)		8,690,213	(10,550,004)
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları		31,891,769	(28,432,550)
Ticari alacaklardaki artış/(azalış)	4	24,471	(152,864)
İlişkili taraflardan alacaklardaki azalış /(artış)	4	(3,300,997)	4,743,459
Ticari borçlardaki artış/(azalış)	5	(193,020)	129,454
Peşin ödenmiş giderlerdeki azalış /(artış)	8	(4,893,660)	(62,460)
Finansal yatırımlardaki artış/(azalış)	12	1,145,737	(4,432,601)
Diğer alacaklardaki azalış /(artış)	6	(9,643)	372,883
Diğer dönen varlıklardaki azalış /(artış)	7	(37,526,993)	(68,695,605)
Diğer yükümlülüklerdeki artış/(azalış)	7	29,917,720	72,044,079
Ertelenmiş gelirlerdeki artış/(azalış)	8	9,635,096	13,120,141
Diğer borçlardaki azalış /(artış)	6	(4,747,600)	5,130,975
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Alınan faizler	3	72,879,586	29,934,546
Vergi ödemeleri/ (iadeleri)	20	(18,013,531)	(4,513,567)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından kaynaklanan nakit çıkışları (-)	9, 10	(26,765,164)	(14,053,543)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlar		28,100,891	11,367,436
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI		(19,026,294)	19,943,138
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili nakit çıkışları	7	(341,765)	(126,265)
Kiralama yükümlülükleriyle ilgili girişler	7	2,352,386	869,092
Ödenen kar payları (-)		(15,848,448)	--
Diğer nakit girişleri		(5,188,467)	19,200,311
Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		(19,026,294)	19,943,138
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (azalış)		--	--
Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi			
Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki enflasyon etkisi		(9,792,991)	(41,738,404)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış /(azalış)		31,017,477	25,075,485
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri		34,029,801	50,692,721
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	3	55,254,287	34,029,801

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Şirket, 21 Temmuz 2004 tarihinde Trend Teknoloji ve Proje Geliştirme A.Ş. ünvanıyla ("Şirket") İstanbul, Türkiye'de kurulmuştur.

Trend Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi (Bundan sonra "Payguru" olarak anılacaktır), Türkiye'de yasal ve kurumsal gereklilikleri tamamlayarak, mobil operatörler ile olan entegrasyonu aracılığı ile "Mobil Ödeme" hizmeti sunan ve banka entegrasyonları ile "Nakit Ödeme ve Banka Transfer Hizmeti" sağlayan yeni nesil ödeme platformudur. Payguru faaliyetlerine, BDDK'nın kendisine 27 Nisan 2016 tarihinde 6493 sayılı yasa uyarınca verdiği, kamuoyunda lisans olarak bilinen faaliyet izni çerçevesinde başlamıştır. Payguru söz konusu faaliyet iznini alan ilk Mobil Ödeme firmasıdır. 7192 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (7192 sayılı Kanun) ile 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'da yapılan değişiklikler sonucunda 1 Ocak 2020'den itibaren ödemeler alanındaki yetkili otorite olan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın denetiminde faaliyetini sürdürmektedir.

Şirket'in adresi ve faaliyet merkezi Reşitpaşa Mahallesi Katar Cad. Teknokent Arı-1 Binası No:2/5/23, Sarıyer, İstanbul, Türkiye'dir.

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışan personel sayısı 23'dür (31 Aralık 2023: 23).

Üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler toplamı 31 Aralık 2024 için 10,571,946 TL (31 Aralık 2023: 6,501,033 TL).

31 Aralık 2024 itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortakların Adı Soyadı-Unvanı	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
TPay Mobile FZ-LLC	%100	2,500,000	%100	2,500,000
Toplam	%100	2,500,000	%100	2,500,000

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

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

Şirket'in finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 14 Aralık 2019 tarihinde güncellenerek 30978 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

Ölçüm esasları

Finansal tablolar satın alma esasına uygun olarak hazırlanmıştır.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. 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 tabloları da karşılaştırma amacıyla karşılaştırmalı bilgiler raporlama dönemi sonundaki cari ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir. Şirket bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarını da, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre sunmuştur.

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 2024 tarihi itibarıyla, konsolide olmayan finansal tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Endeks	Düzeltilme Katsayısı	Kümülatif Enflasyon Oranları
31 Aralık 2024	2.684,55	1,00000	291%
31 Aralık 2023	1.859,38	1,44379	268%
31 Aralık 2022	1.128,45	2,37897	156%

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltmesi (devamı)

Şirket'in yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla başlıca yaptığı düzeltme işlemleri aşağıdaki gibidir:

- Finansal tablolar, cari dönem bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmektedir. Önceki döneme ait finansal tablolar da yine cari dönemin satın alma gücüne göre düzeltilmiştir.
- Parasal varlık ve yükümlülükler hali hazırda raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre ifade edildiğinden düzeltilmemiştir. Parasal kalemler elde tutulan para ile para olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.
- Parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynaklar cari dönemin satın alma gücüne göre düzeltilmiştir.
- Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin düzeltilmesinden etkilenenler dışında kalan tüm gelir tablosu kalemleri finansal tablolara yansıtıldığı dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile düzeltilmiştir.
- Enflasyonun Şirket'in cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, gelir tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Şirket Yönetimi tarafından 15 Mayıs 2023 tarihinde onaylanmıştır. Bu finansal tabloları, Şirket'in değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

İşletmenin sürekliliği varsayımı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablo Şirket'in sürekliliği esasına göre düzenlenmiştir.

2.2 Muhasebe politikalarında değişiklikler

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Kullanılan Para Birimi

Şirket, muhasebe kayıtlarını ve finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak Türk Lirası ("TL") olarak tutmakta ve hazırlamaktadır. Şirket finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli ve sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler

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

2.6 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – TMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri

Ağustos 2023'te Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") aşağıdakilere açıklık getirmek için UMS 21'i değiştirmiştir:

- bir para birimi başka bir para birimine dönüştürülebildiğinde; ve
- Bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığında bir şirketin geçerli(spot) kuru nasıl tahmin ettiği.

İlgili değişiklikler Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 5 Haziran 2024 tarihinde aynı şekilde yapılarak yayımlanmıştır.

Bir şirket ölçüm tarihinde ve belirli bir sebeple herhangi bir para birimini başka bir para birimiyle takas edebildiği durumlarda söz konusu para birimleri şirket için takas edilebilir kabul edilmektedir. Ancak şirket için para birimlerinin takas edilebilir olmadığı durumlarda şirketin bir spot döviz kuru tahmin etmesi gerekmektedir.

Bir şirket spot döviz kuru tahmini yaparken amacı yalnızca söz konusu döviz kurunun mevcut ekonomik koşullar altında piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde gerçekleşecek düzenli döviz işlemlerindeki kuru yansıtmasıdır. Standartta yapılan bu değişiklik spot döviz kurunun tahmin edilmesine ilişkin özel şartlar içermemektedir.

Bu nedenle, bir şirket spot döviz kurunu tahmin ederken şunları kullanabilir:

- düzeltme gerektirmeyen gözlemlenebilir bir döviz kuru; veya
- başka bir tahmin tekniği.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Değişikliklere göre şirketlerin, tahmini döviz kuru kullanımının finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirmelerine yardımcı olmak için şirketlerin yeni açıklamalar sunması gerekecektir. Bu açıklamalar şunları içerebilir:

- para biriminin takas edilememesinin niteliği ve finansal etkileri;
- kullanılan spot döviz kuru;
- tahmin süreci; ve
- Para biriminin takas edilememesi nedeniyle şirketin maruz kalacağı riskler.

Değişiklikler 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – TMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkilerinde yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayımlanmış fakat Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

UMSK, 9 Nisan 2024 tarihinde UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerine geçecek olan UFRS 18 Finansal Tabloların Sunuluşu ve Açıklamaları standardını yayınlamıştır. UMS 1'de yer alan birçok hükmü değiştirmeden ileriye taşımaktadır.

UFRS 18'in amacı, bir işletmenin varlıklarını, yükümlülüklerini, özkaynaklarını, gelir ve giderlerini gerçeğe uygun bir şekilde yansıtan ilgili bilgileri sağlamaya yardımcı olmak için genel amaçlı finansal tablolardaki (finansal tablolar) bilgilerin sunumu ve açıklanmasına ilişkin gereklilikleri ortaya koymaktır.

UFRS 18, kar veya zarar tablosunun yapısını iyileştirmek için gelir ve giderler için üç tanımlı kategori (faaliyet, yatırım ve finansman) getirmekte ve tüm şirketlerin faaliyet karı da dahil olmak üzere yeni tanımlanmış alt toplamlar sunmasını gerektirmektedir.

UFRS 18, 1 Ocak 2027 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir ve geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, UFRS 18'in uygulanmasının finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olmasını beklememektedir.

Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler – UFRS 9 Finansal Araçlar ve UFRS 7 Finansal Araçlar : Açıklamalar standartlarındaki değişiklikler

Koşullu özelliğe sahip finansal varlıkların sınıflandırılması

Değişiklikler, temel kredi riskleri veya maliyetlerindeki bir değişiklikle doğrudan ilgili olmayan koşullu özelliklere sahip finansal varlıkların sınıflandırılmasının netleştirilebilmesi için ek bir SPPI (yalnızca anapara ve faiz ödemesi) testi gerekliliği getirmektedir - örneğin, nakit akışlarının borçlunun kredi sözleşmesinde belirtilen bir ESG (çevresel, sosyal ve yönetim) hedefini karşılayıp karşılamadığına bağlı olarak değiştiği durumlarda, bu koşullu finansal varlığın sınıflandırılması, SPPI testi ile yapılacaktır. SPPI testi, varlığın itfa edilmiş maliyeti ya da gereceğe uygun değerinden hangisi ile muhasebeleştirileceğini belirler.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler – UFRS 9 Finansal Araçlar ve UFRS 7 Finansal Araçlar : Açıklamalar standartlarındaki değişiklikler (devamı)

Koşullu özelliğe sahip finansal varlıkların sınıflandırılması (devamı)

Değişiklikler kapsamında, ESG ile bağlantılı özelliklere sahip olanlar da dahil olmak üzere belirli finansal varlıklar, nakit akışlarının böyle bir özelliği olmayan özdeş bir finansal varlıktan önemli ölçüde farklı olmaması koşuluyla SPPI kriterini artık karşılayabilir. Ancak şirketlerin bunu kanıtlamak için yargılama gerektirecek ek çalışmalar yapması gerekecektir.

Değişiklikler ayrıca, aşağıdaki belirli koşullu özelliklere sahip tüm finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler için ek açıklamaları da içermektedir:

- Temel kredilendirme riskleri veya maliyetlerindeki bir değişiklik ile doğrudan ilişkili olmayan; ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmeyen.

Elektronik ödemelerle mutabakat

Ticari borcunu elektronik bir ödeme sistemi kullanarak kapatan bir şirket, genellikle ticari borcunu ödeme tarihinde kayıtlarından çıkarır. Değişiklikler, bu tür finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılmasına ilişkin bir istisna getirmektedir. Bu istisna, şirketin aşağıdaki kriterlerin tamamını karşılayan bir elektronik ödeme sistemi kullanması durumunda, ticari borcunu ödeme tarihinden önce finansal durum tablosu dışı bırakılmasına izin vermektedir:

- Ödeme talimatının geri çekilmesi, durdurulması veya iptal edilmesinin mümkün olmaması.
- Ödeme talimatının bir sonucu olarak ödeme için kullanılacak nakde erişme olanağının bulunmaması; ve
- elektronik ödeme sistemi ile ilişkili takas riskinin önemsiz olması.

Diğer değişiklikler

Sözleşmeye bağlı araçlar (CLI'ler) ve rücu edilemeyen özellikler

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı araçların temel özelliklerini ve bu araçların rücu edilemeyen özelliklere sahip finansal varlıklardan nasıl farklılaştığını netleştirmektedir. Değişiklikler ayrıca, bir şirketin rücu edilemeyen özelliklere sahip finansal varlıklarını oluşturan nakit akışlarını değerlendirirken göz önünde bulundurması gereken faktörleri de belirlemiştir ('gözden geçirme' testi).

Özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlara ilişkin açıklamalar

Değişiklikler, gerçeğe uygun değerinden ölçülen ve kazanç ya da kayıpları diğer kapsamlı gelirden (GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan) gösterilen özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için ek açıklamalar gerektirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2026 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketler, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal durum tablosu dışı bırakılmasına ilişkin değişikliklerden ayrı olarak, bu değişiklikleri (ilgili açıklama gereklilikleri de dahil olmak üzere) erken uygulamayı seçebilirler.

UFRS 9 ve UFRS 7'de yapılan bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik:

Yıllık iyileştirmeler süreci, UFRS Muhasebe Standartlarının netliğini ve iç tutarlılığını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Temmuz 2024'te, UMSK 5 standarda küçük değişiklikler yapmak amacıyla "UFRS Muhasebe Standartlarına Yıllık İyileştirmeler—11. Değişiklik" başlıklı yayını yayımlamıştır.

İşlem Fiyatı (UFRS 9: Finansal Araçlar'a Yapılan Değişiklikler) : UFRS 9'da yer alan ve özellikle UFRS 9'un bazı paragraflarında, UFRS 15'teki tanımıyla mutlaka tutarlı olmayan bir anlamda kullanılan 'İşlem fiyatı' terimi, 'UFRS 15 uygulayarak belirlenen tutar' ile değiştirecek şekilde güncellenmiştir.

Kira Yükümlülüklerinin finansal tablo dışı bırakılması (UFRS 9: Finansal Araçlar'a Yapılan Değişiklikler) : Bir kira yükümlülüğünün finansal tablo dışı bırakması durumunda, bu işlem UFRS 9'a göre muhasebeleştirilir. Ancak, kiralama değişikliği, UFRS 16'ya göre muhasebeleştirilir. UMSK'nin değişikliği ile, kira yükümlülüklerinin UFRS 9 kapsamında finansal tablo dışı bırakıldığında, defter değeri ile ödenen bedel arasındaki farkın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini belirlemektedir.

Kira yükümlülüklerinin finansal tablo dışı bırakmasına ilişkin değişiklik, yalnızca değişikliğin ilk kez uygulandığı yıllık raporlama döneminin başlangıcından sonra sona erdirilen kira yükümlülüklerine uygulanır. Değişiklikler, 1 Ocak 2026 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmiştir.

İlk Defa Uygulayıcılar İçin Korunma Muhasebesi (UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Defa Uygulanması'na Yapılan Değişiklikler)

UFRS 1, şu amaçlarla değiştirilmiştir:

- Korunma muhasebesi ile ilgili UFRS 9'daki gerekliliklerle tutarlılığını artırmak;
- Anlaşılabilirliği artırmak amaçlarıyla

UFRS 1'de, UFRS 9'a "Diğer UFRS'lerin geriye dönük uygulanması istisnası" kısmında çapraz başvuru eklenmiştir.

Finansal Tablodan Çıkarma sırasında oluşan Kar veya Zararlar (UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'a Yapılan Değişiklikler): UFRS 7'deki rehberliğin finansal tablodan çıkarma sırasında oluşan kayıp ve kazançların muhasebeleştirilmesine ilişkin, tüm gereklilikleri örneklemeyi açıklayan bir ifade eklenmiştir. Ayrıca, "gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan girdiler" ifadesi, UFRS 13 terminolojisiyle uyumlu olması için "gözlemlenemeyen girdiler" olarak düzeltilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer ile İşlem Fiyatı Arasındaki Ertelenmiş Farkın Açıklanması (UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'a Yapılan Değişiklikler): Mayıs 2011'de yayımlanan UFRS 13 sonrası düzeltilmeyen ifade, bu değişiklikle işlem fiyatının ilk tanımlama anında piyasa değerinden farklı olabileceği kavramını basitleştirip netleştirerek açıklamaktadır. Gerçeğe uygun değeri, aynı varlık veya yükümlülük için aktif bir piyasada alınıp satılan bir fiyatla (Seviye 1 girdi) veya yalnızca gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan bir değerlendirme tekniğiyle desteklenmez. (Bu durumlarda sonraki dönemlerde fark, UFRS 9'a göre kar veya zararda tanınacaktır.)

Kredi Riski Açıklamaları: UFRS 7'nin atıfta bulunulan paragraflarındaki tüm gereklilikleri mutlaka örneklemeyi açıklamak için IG1 paragrafını değiştirerek netlik sağlamıştır.

Fiili Vekilin Belirlenmesi (UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar'a Yapılan Değişiklikler): Yatırımcının başka bir tarafın kendi adına hareket edip etmediğini belirlenmesi sırasında, yatırımcı faaliyetlerini yönlendiren tarafların, yatırımcının adına hareket etmesi için o tarafı yönlendirme yeteneğine sahip olduğunda, bir tarafın fiili vekil olarak hareket edip etmediğini belirlemek için daha az kesin bir dil kullanacak şekilde değiştirilmiştir, bu durumda değerlendirme gereklidir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik (devamı):

Maliyet Yöntemi (UMS 7'ye Yapılan Değişiklikler)

Daha önceki değişikliklerle “maliyet yöntemi” ifadesinin kaldırılması sonrası, UMS 7'deki ifade, “maliyet yöntemi”nden “maliyet üzerinden muhasebeleştirilen” şeklinde düzeltilmiştir.

Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler- UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri

Aralık 2024'te, UMSK doğal kaynaklardan üretilen elektrik konu edinen sözleşmelere, bazen yenilenebilir enerji tedarik antlaşmaları (“YETA’lar”) denilen sözleşmelere UFRS 9'un uygulanmasındaki zorlukları ele almak amacıyla UFRS 9'u değiştirmiştir. Değişiklikler şunlara yönelik rehberlik içermektedir:

- Bu tür YETA’lar kapsamında elektrik alıcıları için “kendi için kullanım” muafiyeti ve
- Elektrik alım veya satışlarını YETA’lar kullanarak korunan şirketler için korunma muhasebesi gereklilikleri.
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve UFRS 19 Kamu Gözetimi Olmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar’a yönelik bazı YETA’lar için yeni açıklama gereklilikleri.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2026 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulama izinlidir.

YETA’lar için Kendi için Kullanım Muafiyeti

Eğer YETA’lar aracılığıyla elektrik satın alırken UFRS 9 kapsamında kendi için kullanım muafiyeti uygulanmazsa, YETA’lar türev olarak kabul edilir ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zararda muhasebeleştirilen olarak ölçülür; bu da YETA’lar genellikle uzun vadeli sözleşmeler olduğundan, gelir tablosunda önemli dalgalanmalara yol açabilir.

Kendi için kullanım muafiyetinin YETA’lara uygulanabilmesi için, UFRS 9, şirketlerin sözleşmenin, şirketin beklenen alım veya kullanım gereksinimlerine uygun olup olmadığını değerlendirmelerini gerektirir – örneğin, şirketin satın alınan elektrik tüketeceğini beklemesi gibi. Elektrik benzersiz özellikleri, depolanamaması ve kullanılmayan elektrik kısa bir süre içinde piyasaya satılması gerekliliği ve bu satışların piyasa koşullarına göre gerçekleşmesi, kısa vadeli fiyat spekülasyonlarından değildir, bu da mevcut muafiyetin uygulanmasında bir netlik ihtiyacı doğurmuştur. Değişiklikler, şirketlerin, sözleşme dönemi boyunca net elektrik alıcısı olmaya devam etmeleri bekleniyorsa, YETA’lar için kendi için kullanım muafiyetini uygulamalarına izin verir.

Bu değişiklikler, önceki dönemlerin düzeltilmesini gerektirmeksizin, ilk uygulama raporlama döneminin başlangıcındaki durum ve koşullara dayanarak geriye dönük olarak uygulanır.

YETA’lar için Korunma Muhasebesi Gerekliliği

Sanal YETA’lar (fark sözleşmeleri) ile kendi için kullanım muafiyeti karşılamayan YETA’lar türev olarak muhasebeleştirilip gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zararda muhasebeleştirilen olarak ölçüldüğünden, UFRS 9'daki korunma muhasebesi gereklilikleri, YETA’lar için korunma muhasebesinin uygulanmasına izin verecek şekilde değiştirilmiştir. Bu değişiklik, kar veya zarar dalgalanmalarını azaltmayı amaçlamaktadır:

- Şirketlerin, korunan araç olarak yenilenebilir elektrik satışları veya alımlarının değişken nominal hacmini, sabit bir hacim yerine belirlemelerine izin verir.
- Korunan öğeyi, korunma aracı olarak kullanılan aynı hacim varsayımlarıyla ölçmelerine olanak tanır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler- UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri (devamı):

Bu değişiklikler, yalnızca ilk uygulama tarihinden sonra belirlenen yeni korunma işlemlerine ileriye yönelik olarak uygulanır. Ayrıca, şirketlerin mevcut bir korunma muhasebesi ilişkisini sonlandırmalarına, ve aynı korunma aracını (yani doğal kaynaklardan üretilen elektrik konu edinen sözleşmeleri) yeni bir korunma ilişkisinde belirlemesine ve değişikliklerin uygulanmasına olanak tanır.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2024 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

- 1) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (UMS 1'de Yapılan Değişiklikler)
- 2) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-UFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler
- 3) UMS 7 Nakit Akış Tablosu ve UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları
- 4) UFRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar
- 5) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları- TMS 12 Değişiklikleri : UMSK, Küresel Anti-Temel Erozyon Kuralları'nı ("GloBE model kuralları") uygulayan mevzuatın getirdiği ertelenmiş vergi ile ilgili muhasebeleştirmeye dair geçici bir zorunlu muafiyet getirmek üzere UMS 12'yi değiştirmiştir. Bu muafiyet kapsamında, şirketler ek vergiye ilişkin ertelenmiş vergi ayırma ve açıklama yükümlülüğünden muaf tutulmuştur. Ancak, muafiyetin uygulandığını açıklamaları gerekmektedir.

Muafiyet, hemen yürürlüğe girmiştir ve UMS 8 çerçevesinde geriye dönük olarak uygulanır. UMSK, bu muafiyeti kaldırmaya veya kalıcı hale getirmeye karar verene kadar geçerli olacaktır.

İlgili değişiklikler KGGK tarafından aynı şekilde TMS 12'de değişiklik yapılarak yayımlanmıştır.

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 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

(i) Muhasebeleştirme ve ölçüm

Maddi duran varlıklar, arsa ve araziler hariç, borçlanma maliyetlerini de içeren maliyet değerlerinden, birikmiş amortisman ve her türlü değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiştir.

Maddi duran varlıklar, birikmiş amortisman ve her türlü değer düşüklüğü karşılığı düşülerek ölçülürler. Değerlemeden kaynaklanan artışlar, özkaynakların altında yeniden değerlendirme yedeği kaleminde gösterilir. Bu arsa ve arazilerin kayıtlı tutarları üzerinden yapılan değerlemeden kaynaklanan azalışlar da, varsa önceki değerlendirme dolayısı ile oluşan yeniden değerlendirme yedeği tutarını aşan tutar kadar gider olarak yansıtılır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Duran Varlıklar (devamı)

(i) Muhasebeleştirme ve ölçüm (devamı)

Maddi duran varlıkları oluşturan parçalar farklı yararlı ömürlere sahip olduğunda bunlar maddi duran varlığın ayrı kısımları (önemli parçaları) olarak muhasebeleştirilir.

Bir maddi varlığın elden çıkartılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değeri üstünden ölçülen arsa ve binalar elden çıkarıldığında yeniden değerlendirme yedeğinde yer alan birikmiş tutar geçmiş yıllar karları veya zararları kalemine aktarılır.

(ii) Sonradan oluşan maliyetler

Sonradan yapılan harcamalar sadece bu harcamalar sonucunda ileride oluşacak ekonomik faydaların Şirket'e aktarılmasının mümkün olduğu durumlarda aktifleştirilebilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlık kalemleri, hali hazırda kullanılabilir oldukları veya Şirket tarafından inşa edilen varlıklar için bu varlıkların tamamlandığı ve kullanıma hazır hale geldikleri gün itibarıyla amortismanına tabi tutulurlar. Amortisman, maddi duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır. Amortisman, başka bir varlığın defter değerine dahil edilmediği sürece, genellikle kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Kiralanın varlıklar, Şirket kiralanan varlığın mülkiyetini kiralama sonunda makul bir kesinlikte üzerine almayacaksa, varlığın kiralama süresi ile yararlı ömürden kısa olanı üzerinden amortismanına tabi tutulur. Arazi amortismanına tabi değildir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

(i) Muhasebeleştirme ve ölçüm

Bilgisayar yazılımı

Şirket tarafından satın alınmış ve belirli bir yararlı ömre sahip diğer maddi olmayan duran varlıklar maliyetlerinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklükleri çıkarılarak ölçülür.

(ii) Sonradan oluşan maliyetler

Sonradan oluşan maliyetler, yalnızca ilişkili oldukları maddi olmayan duran varlıkların gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı bir etkiye sahipse aktifleştirilir. Diğer tüm harcamalar, içsel olarak üretilen şerefiye ve ticari markalar da dahil olmak üzere oluştukları zaman kar veya zararda muhasebeleştirilir.

(iii) İtfa payları

Amortisman, maddi olmayan duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır ve genellikle kar veya zararda muhasebeleştirilir. Şerefiye amortismanına tabi değildir.

Finansal Araçlar

Muhasebeleştirme ve ilk ölçüm

Şirket, ticari alacakları ve borçlanma araçlarını oluştukları tarihte kayıtlarına almaktadır. Şirket, bütün diğer finansal varlık ve yükümlülükleri sadece ve sadece, ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf olduğu işlem tarihinde muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ve finansal yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür. Önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar, ilk muhasebeleştirmede işlem bedeli üzerinden ölçülür.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Sınıflandırma ve sonraki ölçüm

İlk defa finansal tablolara alınırken, bir finansal varlık belirtilen şekilde sınıflandırılır; itfa edilmiş maliyetinden ölçülenler; GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar, GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar veya GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülenler.

Finansal varlıklar, Şirket, finansal varlıkları yönetmek için işletme modelini değiştirmedeği sürece ilk muhasebeleştirilmesinden sonra yeniden sınıflandırılmaz. Bu durumda, etkilenen tüm finansal varlıklar, işletme modelindeki değişikliği izleyen ilk raporlama döneminin ilk gününde yeniden sınıflandırılır.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

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

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Şirket, iş modelinin varlıkların yönetilme şeklini ve yönetime sağlanan bilgiyi en iyi şekilde yansıtması amacıyla bir finansal varlığın portföy düzeyinde elde tutulma amacını değerlendirmektedir.

Finansal varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılmaya uygun olmayan işlemlerde üçüncü taraflara devredilmesi, Şirket'in varlıklarını finansal tablolarında sürekli olarak muhasebeleştirilmesiyle tutarlı olarak bu amaçla satış olarak kabul edilmez.

Alım satım amacıyla elde tutulan veya gerçeğe uygun değer esas alınarak yönetilen ve performansı bu esasa göre değerlendirilen finansal varlıklar, GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olup olmadığının değerlendirilmesinde, Şirket sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alır. Bu değerlendirme, finansal varlığın bu koşulu yerine getirmeyecek şekilde sözleşmeye bağlı nakit akışlarının zamanlamasını veya tutarını değiştiren sözleşme şartlarını içerip içermediğinin değerlendirilmesini gerektirir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Finansal varlıklar – Sonraki ölçüm ve kazanç veya kayıplar:

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kar veya zararda yeniden sınıflandırılır.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetinden ölçülen ve GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır.

Bir finansal yükümlülük, alım satım amaçlı elde tutulan tanımını karşılaması durumunda GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır. Finansal yükümlülük, türev araç olması ya da ilk kez kayda alınması sırasında bu şekilde tanımlanması durumunda alım satım amaçlı elde tutulan finansal yükümlülük olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değerleri ile ölçülürler ve faiz gelirleri de dahil olmak üzere, net kazanç ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler, ilk kayıtlara alınmalarını takiben gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının etkin faiz oranları ile itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden değer düşüklükleri indirilerek ölçülür. Faiz giderleri ve kur farkları kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bu yükümlülükler kayıtlardan çıkarılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

Şirket, finansal varlıklarla ilgili nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve getirilerinin sahipliğini önemli ölçüde devrettiğinde veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam etmiyorsa söz konusu finansal varlığı kayıtlarından çıkarır.

Şirket, bir finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde elinde bulundurmaya devam etmesi durumunda, ilgili finansal varlığı finansal durum tablosuna kayıtlara almaya devam eder.

Finansal yükümlülükler

Şirket, bir finansal yükümlülük sadece ve sadece, ilgili yükümlülüğe ilişkin borç ortadan kalktığı veya iptal edildiği zaman finansal durum tablosundan çıkarır. Ayrıca, mevcut bir finansal yükümlülüğün koşullarında veya nakit akışlarında önemli bir değişiklik yapılması durumunda da Şirket bir finansal yükümlülüğü finansal durum tablosundan çıkarır. Bunun yerine, değiştirilmiş şartlara dayanarak gerçeğe uygun değeri üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Finansal yükümlülüğün kayıtlarından çıkartılmasında, defter değeri ile bu yükümlülüğe ilişkin olarak ödenen tutar (devredilen her türlü nakit dışı varlık veya üstlenilen her türlü yükümlülük de dâhil) arasındaki fark, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi

Şirket, finansal varlık ve yükümlülüklerini, sadece ve sadece 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.

Değer düşüklüğü

Finansal araçlar ve sözleşme varlıkları

Şirket aşağıda belirtilen kalemlerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığını kayıtlara alır:

- itfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;
- sözleşme varlıkları (TFRS 15'de tanımlanan şekliyle).

TFRS 9 kapsamında, zarar karşılıkları aşağıdaki esasların herhangi biri ile ölçülür:

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar;

- Ömür boyu BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'ları: finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır ve

İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riski artmayan banka bakiyeleri;

- 12 aylık BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'ları: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısımdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Değer düşüklüğü (devamı)

Şirket, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'ları seçmiştir.

Bir finansal varlığın kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren önemli ölçüde artmış olup olmadığına belirlenmesinde ve BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'larının tahmin edilmesinde, Şirket, beklenen erken ödemelerin etkileri dahil beklenen kredi zararlarının tahminiyle ilgili olan ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi dikkate alır. Bu bilgiler, Şirket'in geçmiş kredi zararı tecrübelerini dayanan ve ileriye dönük bilgiler içeren nicel ve nitel bilgi ve analizleri içerir.

Bir finansal aracın düşük kredi riskine sahip olup olmadığını belirlemek amacıyla düşük kredi riskinin küresel olarak kabul gören bir tanımıyla uyumlu olan ve değerlendirilen finansal araçların türünü ve risklerini dikkate alan diğer metodolojileri kullanabilir.

BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'larının ölçüleceği azami süre, Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'larının Ölçümü

BKZ (Beklenen Kredi Zararı)'ları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahminidir. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri üzerinden ölçülen kredi zararlarıdır (örneğin, sözleşmeye istinaden işletmeye yapılan nakit girişleri ile işletmenin tahsil etmeyi beklediği nakit akışları arasındaki farktır).

Ticari alacaklar, diğer alacaklar, diğer varlıklar ve sözleşme varlıkları için Şirket, beklenen kredi zararlarını karşılamak için basitleştirilmiş yaklaşımı uygular (TFRS 9, tüm ticari alacaklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığının kullanılmasını gerektirir). Beklenen kredi zararları, geçmiş yıllardaki gerçekleşmiş kredi zararı deneyimlerine dayanarak hesaplanmıştır.

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

Her raporlama dönemi sonunda, Şirket itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların ve GUD (Gerçeğe Uygun Değer) farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya birden fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Değer Düşüklüğünün Sunumu

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin zarar karşılıkları, varlıkların brüt defter değerinden düşülür.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için oluşan zarar karşılığı, finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değerini azaltmak yerine diğer kapsamlı gelire yansıtılır.

Finansal olmayan varlıklar

Şirket, her bir raporlama tarihinde, canlı varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, stoklar ve ertelenmiş vergi varlıkları dışında kalan finansal olmayan varlıklar için değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Değer düşüklüğü testi için, ayrı ayrı test edilemeyen varlıklar, gruplanmak suretiyle, diğer varlıklar ve varlık gruplarından bağımsız olarak sürdürülebilir faaliyetlerden nakit girişi yaratan en küçük birimlere ya da nakit yaratan birimlere (NYB) ayrılır.

Bir varlığın veya NYB'nin geri kazanılabilir tutarı satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, ilerideki nakit akışlarının ilgili varlık ya da NYB'deki belirli riskleri ve paranın zaman değerini yansıtan cari piyasa değerlendirmelerini göstermek için vergi öncesi iskonto oranı kullanılarak bugünkü değerine indirgenmesi ile bulunur.

Bir varlıkla ilgili NYB'nin defter değeri geri kazanılabilir tutarını aşıyorsa değer düşüklüğü gideri kayıtlara alınır. Değer düşüklüğü zararları kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri ilgili varlığın değer düşüklüğü kayıtlara alınmasaydı, söz konusu varlık için belirlenecek olan defter değerinin amortisman veya itfa payları düşüldükten sonraki tutarını aşmayacak ölçüde geri çevrilir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı Para İşlem ve Bakiyeler

İşletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar. Kur farkları oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Şirket, raporlama tarihinden sonra düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, raporlama tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi gideri, dönem vergisi ve ertelenmiş vergi toplamından oluşur. Dönem vergisi ve ertelenmiş vergi işletme birleşmeleri veya doğrudan özkaynaklar veya diğer kapsamlı gelir ile ilişkilendirilenler dışında kar veya zararda muhasebeleştirilir.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan aktüeryal kazanç ve kayıp tutarları diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiştir.

Nakit Akış Tablosu

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

Sermaye ve Temettüler

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

2.8 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların TFRS’lere göre hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen fiili sonuçlar ile farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirikleri dönem kar veya zarar tablosunda yansıtılmaktadırlar. Gelecek finansal döneminde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde düzeltmelere neden olma riski olan tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Maddi varlıklar ve maddi olmayan varlıklar faydalı ömürleri

Şirket yönetimi maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ekonomik ömürlerinin belirlenmesinde teknik ekibinin tecrübeleri doğrultusunda önemli varsayımlarda bulunmuştur.

b) Karşılıklar

Karşılıklar, Şirket’in geçmiş olaylar sonucunda, elinde bulundurduğu yasal ya da yaptırıcı bir yükümlülüğün mevcut bulunması ve bu yükümlülüğü yerine getirmek amacıyla geleceğe yönelik bir kaynak çıkışının muhtemel olduğu, ayrıca ödenecek miktarın güvenilir bir şekilde tahmin edilebildiği durumlarda ayrılmaktadır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında gösterilen nakit ve nakit benzeri değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kasa	517	1,523
Bankalar	184,957,312	130,172,068
Vadeli mevduat	182,724,000	125,889,626
Vadesiz mevduat	2,233,312	4,282,442
Ödeme fonları koruma hesabı (*)	128,460,880	95,180,782
Bilanço toplamında yer alan nakit ve nakit benzerler	56,496,949	34,992,809
Reeskont	(1,242,662)	(963,008)
Nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakit benzerleri	55,254,287	34,029,801

(*) Ödeme Fonları Koruma Hesabı

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından, ödeme hizmeti kullanıcısından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların korunması amacıyla bir banka nezdinde ödeme fonları koruma hesabına aktarılan fonlar, dönen varlıklar içinde “Nakit ve Nakit Benzerleri” kaleminden sonra gelmek üzere “Ödeme Fonları Koruma Hesabı” kaleminde ayrı olarak gösterilir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vadesiz mevduatlar üzerinde bloke mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(*) Bankalar hesabındaki söz konusu tutar TCMB yönetmeliği gereği Ödeme Fonları Koruma Hesabı'nda tutulmaktadır.

Şirketin 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama brüt faiz oranları aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2024	Faiz Oranı	31 Aralık 2023	Faiz Oranı
0-1 ay Türk Lirası	182,724,000	%25-%56	125,889,626	%17-%39

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

4. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Tpay Value Added Services	2,359,077	--
Tpay Mobile FZ LLC.	2,163	--
Toplam	2,361,240	--

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilişkili taraflardan diğer alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer ilişkili kişiler	1,373,194	433,437
Toplam	1,373,194	433,437

5. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ticari borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli ticari borçlar		
Ticari borçlar	2,288,492	2,481,512
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	2,288,492	2,481,512
Toplam	2,288,492	2,481,512

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli ticari alacaklar		
İlişkili taraflardan alacaklar	2,361,240	--
İlişkili olmayan taraflardan alacaklar	18,672	--
Toplam	2,379,912	--

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

6. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer kısa vadeli diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer çeşitli alacaklar	1,373,194	--
Verilen depozito ve teminatlar	176,133	166,490
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	--	433,437
Toplam	1,549,327	599,927

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer uzun vadeli diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Verilen depozito ve teminatlar	154,100	197,243
Toplam	154,100	197,243

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek vergi ve fonlar	1,294,660	581,581
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	741,716	527,018
Diğer çeşitli borçlar	--	5,675,377
Toplam	2,036,376	6,783,976

7. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer varlık ve yükümlülüklerle ilişkin değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Gelir tahakkukları ^(*)	121,190,222	83,012,294
İş avansları	--	50,512
Personel avansları	--	600,423
Toplam	121,190,222	83,663,229

^(*) Şirket ödeme platformu olarak platformda görülen işlemleri fatura öncesinde gelir ve gider tahakkukları hesabında takip etmektedir. Henüz fatura edilmemiş ödeme gelirlerinden ve giderlerinden oluşmaktadır.

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Gider tahakkukları ^(*)	75,459,924	45,579,065
Toplam	75,459,924	45,579,065

^(*) Şirket ödeme platformu olarak platformda görülen işlemleri fatura öncesinde gelir ve gider tahakkukları hesabında takip etmektedir. Henüz fatura edilmemiş ödeme gelirlerinden ve giderlerinden oluşmaktadır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

7. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Finansal kiralama yükümlülükleri (*)	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli finansal kiralama yükümlülükleri	2,103,783	2,445,548
Uzun vadeli finansal kiralama yükümlülükleri	3,101,475	749,089
Toplam	5,205,258	3,194,637

(*) TFRS 16 Kiralamalar standardı uyarınca hesaplanmış olan finansal kiralama yükümlülüklerini içermektedir.

8. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer varlık ve yükümlülüklerle ilişkin değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Verilen sipariş avansları	4,534,508	5,338
Gelecek aylara ait giderler	939,418	-
Toplam	5,473,926	5,338

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Gelecek yıllara ait giderler	735,829	848,385
Toplam	735,829	848,385

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Alınan sipariş avansları	36,611,766	26,976,670
Toplam	36,611,766	26,976,670

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Cari Dönem	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet				
Demirbaşlar	5,991,877	544,500	--	6,536,377
Özel Maliyetler	934,357	337,124	--	1,271,481
Kullanım Hakkı Varlıkları	10,100,304	640,590	--	10,740,894
	17,026,538	1,522,214	--	18,548,752
Birikmiş Amortisman				
Demirbaşlar	(3,075,098)	(1,158,166)	--	(4,233,264)
Özel Maliyetler	(934,357)	(337,124)	--	(1,271,481)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(5,104,625)	(301,723)	--	(5,406,348)
	(9,114,080)	(1,797,013)	--	(10,911,093)
Net defter değeri	7,912,458			7,637,659

Önceki Dönem	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Demirbaşlar	2,792,072	3,199,805	--	5,991,877
Özel Maliyetler	934,357	--	--	934,357
Kullanım Hakkı Varlıkları	8,694,413	1,405,891	--	10,100,304
	12,420,842	4,605,696	--	17,026,538
Birikmiş Amortisman				
Demirbaşlar	(1,450,012)	(1,625,086)	--	(3,075,098)
Özel Maliyetler	(934,357)	--	--	(934,357)
Kullanım Hakkı Varlıkları	(3,506,982)	(1,597,643)	--	(5,104,625)
	(5,891,351)	(3,222,729)	--	(9,114,080)
Net defter değeri	6,529,491			7,912,458

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Cari Dönem	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2024
Maliyet				
Gayri Maddi Haklar	6,554,453	732,643	--	7,287,096
Diğer MODV	81,866,740	24,510,307	--	106,377,047
Kuruluş Örgütlenme Giderleri	--	--	--	--
	88,421,193	25,242,950	--	113,664,143
Birikmiş amortisman				
Gayri Maddi Haklar	(5,748,293)	(602,894)	--	(6,351,187)
Diğer MODV	(37,731,129)	(13,739,068)	--	(51,470,197)
Kuruluş Örgütlenme Giderleri	--	--	--	--
	(43,479,422)	(14,341,962)	--	(57,821,384)
Net defter değeri	44,941,771			55,842,759

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Önceki Dönem	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet				
Gayri maddi haklar	4,043,361	2,511,092	--	6,554,453
Diğer MODV	74,929,985	6,936,755	--	81,866,740
	78,973,346	9,447,847	--	88,421,193
Birikmiş amortisman				
Gayri maddi haklar	(4,043,362)	(1,704,931)	--	(5,748,293)
Diğer MODV	(37,731,129)	--	--	(37,731,129)
	(41,774,491)	(1,704,931)	--	(43,479,422)
Net defter değeri	37,198,855			44,941,771

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İzin karşılıkları	2,832,269	1,756,177
Toplam	2,832,269	1,756,177

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	641,391	410,823
Toplam	641,391	410,823

Kullanılmamış izin hakları yükümlülüğünün dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak	1,756,177	812,542
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	1,076,092	943,635
31 Aralık	2,832,269	1,756,177

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı karşılıklığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Açılış bakiyesi	410,823	634,003
Hizmet gideri	173,866	191,065
Faiz gideri	85,597	350,628
Dönem içi ödemeler	--	(1,122,259)
Aktüeryal fark	91,386	357,385
Parasal kayıp/ (kazanç)	(120,281)	--
Kapanış bakiyesi	641,391	410,823

12. FİNANSAL YATIRIMLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal yatırımları aşağıdaki gibidir.

Finansal yatırımlar	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Merkez Bankası teminat yükümlülüğü(*)	3,100,414	4,475,742
Girişim sermayesi yatırım fonu(**)	503,994	274,403
Toplam	3,604,408	4,750,145

(*) Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin 36 ncı maddesinin sekizinci fıkrası uyarınca belirlenen teminat tutarıdır.

(**) 4691 Sayılı TGB Kanunun Yönetmeliği Madde 35/C kapsamında alınan fon tutarıdır.

13. BORÇLANMA MALİYETLERİ

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Kısa vadeli borçlanmalarına ilişkin değerler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Diğer finansal yükümlülükler	292,022	284,098
Toplam	292,022	284,098

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

14. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kısa vadeli karşılıklara ilişkin değerler aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dava karşılıkları	36,861	--
Toplam	36,861	--

Şirketin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vermiş olduğu teminat mektuplarına ait bilgiler aşağıdaki gibidir:

TEMİNAT, REHİN ve İPOTEKLER	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
A) Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	79,425,000	55,477,543
B) Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
C) Olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla diğer 3. Kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
D) Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
i) Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
ii) B ve C kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
iii) C maddesi kapsamına girmeyen 3. Kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
TOPLAM	79,425,000	55,477,543

15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ**a) Sermaye**

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Pay %	Tutar	Pay %	Tutar
Tpay Mobile FZ-LLC.	100	2,500,000	100	2,500,000
Ödenmiş sermaye	100	2,500,000	100	2,500,000
Sermaye düzeltme farkları		27,598,277		27,598,277
Sermaye düzeltme farkları ile toplam sermaye		30,098,277		30,098,277

Şirket sermayesinin her biri 1 TL nominal bedelli 2,500,000 adet paya bölünmüş olup; imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ (Devamı)**b) Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler**

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedek akçeler, birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin yüzde 20'sine ulaşıncaya kadar yasal dönem karının yüzde 5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, kar dağıtımı yapıldığı durumlarda Şirket sermayesinin yüzde 5'ini aşan tüm nakit kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin yüzde 50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler bulunmamaktadır.

Sermayenin tamamı ödenmiş olup, her biri 25 TL değerinde 100,000 adet nama yazılı hisseler ile temsil edilmektedir.

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 163,881 TL kazanç (31 Aralık 2023: 227,851 TL kazanç) tutarında kıdem tazminatı karşılığına ilişkin diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç veya kayıplardan oluşmaktadır.

Geçmiş yıllar karları/zararları

Net dönem karı dışındaki birikmiş kar/zararlar bu kalemde netleştirilerek gösterilir. Özleri itibarıyla birikmiş kar/zarar niteliğinde olan olağanüstü yedekler de birikmiş kar sayılır ve bu kalemde gösterilir. Şirket'in finansal tablolarındaki geçmiş yıllar karları/zararlarının dağılımı aşağıda verilmektedir:

Geçmiş Yıllar Karı/(Zararı)	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Geçmiş yıllar karı/ (zararı)	26,715,655	45,378,991
Toplam	26,715,655	45,378,991

Yasal yedekler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yasal yedekler aşağıdaki gibidir:

Kârdan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
I. tertip yasal yedek akçe	17,653,897	15,637,377
II.tertip yasal yedek akçe	--	--
Özel fonlar(*)	582,478	296,193
Toplam	18,236,375	15,933,570

(*) 7263 sayılı kanun gereği geçmiş yıl karlarından ayrılan fon tutarıdır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ (Devamı)**b) Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler (Devamı)**

Dönem Net Karı/Zararı	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem net karı/ (zararı)	49,987,071	(512,083)
Toplam	49,987,071	(512,083)

Kapsamlı Gelir Unsurları	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Aktüeryal (kayıp)/ kazanç	163,881	227,851
Toplam	163,881	227,851

16. HASILAT

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Hasılat	555,741,296	431,889,983
Diğer gelirler	11,004,358	9,525,452
Satıştan iadeler (-)	(3,733)	(4,070)
Satış Gelirleri (Net)	566,741,921	441,411,365
Satışların maliyeti (-)	(506,780,194)	(388,851,864)
Brüt Kar	59,961,727	52,559,501
	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Satışların maliyeti	(481,889,825)	(372,453,403)
Amortisman giderleri	(14,341,962)	(1,704,931)
Personel giderleri	(10,548,407)	(14,693,530)
Toplam	(506,780,194)	(388,851,864)

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Genel yönetim giderleri	44,723,035	43,474,189
Toplam	44,723,035	43,474,189

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla genel yönetim giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

a) Genel Yönetim Giderleri Detayı

	1 Ocak- 31 Aralık 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Muhasebe ve danışmanlık	14,920,954	14,208,767
Personel ücret ve giderleri	14,047,019	10,341,408
Kira giderleri	2,815,284	2,141,872
Ofis giderleri	2,743,161	1,648,316
Temsil ağırlama	1,977,645	1,492,591
Vergi resim ve harçlar	1,970,594	2,243,229
Amortisman ve itfa payları	1,797,013	4,927,660
Haberleşme	1,521,562	234,322
Araç yakıt ve bakım giderleri	1,435,956	1,449,447
Araç kira giderleri	558,592	443,550
Seyahat ve konaklama	508,037	3,386,354
Eğitim gideri	206,473	94,829
Kıdem tazminatı giderleri	161,398	333,837
Oda, aidat, sicil harçları	32,649	431,233
Diğer giderler	26,698	96,774
Toplam	44,723,035	43,474,189

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 01/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları (%) aşağıdaki gibidir.

Ülke	Vergi oranı
Türkiye	% 30

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkan Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10’dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)**Kurumlar Vergisi (Devamı)**

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü maddeye göre; 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükmüne bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

Ertelenmiş Vergi:

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'lere göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'lere göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı / yükümlülüğü	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı / yükümlülüğü
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Sabit kıymet farkları	2,360,789	(708,237)	7,092,197	2,127,658
Çalışanlara sağlanan faydalar kısa vadeli karşılıklar	2,832,269	849,681	1,263,049	378,915
Çalışanlara sağlanan faydalar uzun vadeli karşılıklar	641,391	192,417	(321,018)	(96,305)
Diğer kısa vadeli karşılıklar	36,861	11,058	--	--
TFRS 16	2,042,348	612,705	--	--
Reeskont	(1,242,662)	(372,799)	--	--
Diğer	--	--	(22,412)	(6,724)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	6,670,996	584,825	8,011,816	2,403,544

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareketleri	2024	2023
Dönem başı	2,403,544	1,175,676
Ertelenen vergi (gideri)/geliri	(1,791,303)	2,508,330
Diğer kapsamlı gelir vergi etkisi	(27,416)	(107,216)
Diğer	--	(1,173,246)
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	584,825	2,403,544

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

18. GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)Ertelenmiş Vergi: (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vergi giderlerinin ana bileşenleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem vergi karşılıkları	23,057,829	6,697,224
Peşin ödenmiş vergiler	(18,013,531)	(4,513,567)
Toplam	5,044,298	2,183,657

Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri:

Vergi gideri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Cari vergi gideri	(23,057,829)	(6,697,224)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(1,791,303)	2,508,330
Toplam vergi gideri	(24,849,132)	(4,188,894)

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının, vergi öncesi kar/zarar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

Vergi öncesi kar	1 Ocak – 31 Aralık 2024	Vergi oranı (%)	1 Ocak – 31 Aralık 2024	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar/(zarar)	74,836,203		3,676,811	
Yasal oranla hesaplanan kurumlar vergisi	(22,450,861)	0.30	(1,103,043)	0.30
Enflasyon muhasebesi etkisi	(2,880,180)	0.04	(1,684,423)	0.46
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2,426,834	(0.03)	1,292,512	(0.35)
İndirim ve ilaveler	(1,944,925)	0.03	(2,708,940)	0.73
Toplam vergi geliri/(gideri)	(24,849,132)	0.33	(4,188,894)	1.14

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

19 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

2024 ve 2023 hesap dönemlerine ait esas faaliyetlerden diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kambiyo karları	1,055,448	4,780,282
Diğer olağan gelir ve karlar	48,866	40,584
Diğer gelir ve kârlar	11,797,937	9,297,951
Toplam	12,902,251	14,118,817

2024 ve 2023 hesap dönemlerine ait esas faaliyetlerden diğer giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Kambiyo zararları	(1,821,854)	(8,175,314)
Diğer olağandışı gider ve zararlar	(2,060,123)	(6,427,438)
Toplam	(3,881,977)	(14,602,752)

20. FİNANSMAN GELİR VE GİDERLERİ

2024 ve 2023 hesap dönemlerine ait finansman gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Faiz gelirleri	72,879,586	30,495,192
Toplam	72,879,586	30,495,192

2024 ve 2023 hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Finansman giderleri	3,819,145	4,231,358
Toplam	3,819,145	4,231,358

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

21. DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ ANALİZİ

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı kaydı	(91,386)	(357,385)
Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	27,416	107,216
Toplam	(63,970)	(250,169)

22. PAY BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç / zarar, kazanç ve zararın ilgili yıl içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi ile tespit edilir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Net dönem kârı/ (zararı)	49,987,071	(512,083)
Her biri 1 TL nominal değerli hisse sayısı	2,500,000	2,500,000
Hisse Başına Kazanç	19.99	(0.20)

23. SİGORTA SÖZLEŞMELERİ

Sigorta Şirketi	Sigorta Başlangıç Tarihi	Sigorta Bitiş Tarihi	Sigorta Bedel	Prim Bedeli	Sigorta Kapsamı
Ray Sigorta A.Ş.	19 Ağustos 2024	19 Ağustos 2024	250,000	525	303-3.Şahıs Sorumluluk
Ray Sigorta A.Ş.	18 Ağustos 2024	18 Ağustos 2024	1,300,000	22,815	112-Mali Mesuliyet

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

24. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Şirket, yabancı para işlemlerinden ötürü kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski ileride oluşacak ticari işlemler, kayda alınan aktif ve pasifler sebebiyle ortaya çıkmaktadır. Şirket bu riski yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin netleştirilmesi yolu ile oluşan doğal bir tedbir yolu ile kontrol etmektedir. Yönetim, Şirket'in döviz pozisyonunu analiz ederek takip etmekte ve sınırlandırmaktadır.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir:

31 Aralık 2024	Usd	Euro	Toplam TL karşılığı	
<u>Varlıklar</u>				
Bankalar	--	--	--	
Ticari alacaklar	67,037	--	2,365,085	
Toplam	67,037	--	2,365,085	
<u>Borçlar</u>				
Ticari borçlar	--	6,000	220,417	
Toplam	--	6,000	220,417	
Yabancı Para Pozisyonu	67,037	(6,000)	2,144,668	
	<u>Kar / Zarar</u>		<u>Özkaynak</u>	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2024				
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık/(yükümlülük)	591,271	(591,271)	591,271	(591,271)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3-ABD Doları net etki (1+2)	591,271	(591,271)	591,271	(591,271)
AVRO'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:				
3-AVRO net varlık/(yükümlülük)	(55,104)	55,104	(55,104)	55,104
4-AVRO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6-AVRO net etki (3+4)	(55,104)	55,104	(55,104)	55,104
Toplam (3+6)	536,167	(536,167)	536,167	(536,167)

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

24. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023	Usd	Euro	Toplam TL karşılığı	
<u>Varlıklar</u>				
Bankalar	--	--	--	
Diğer dönen varlıklar	--	4,194	136,615	
Toplam	--	4,194	136,615	
<u>Borçlar</u>				
Ticari borçlar	133,422	--	3,927,704	
Toplam	133,422	--	3,927,704	
Yabancı Para Pozisyonu	(133,422)	4,194	(3,927,704)	
<u>Kar / Zarar</u>				
<u>Özkaynak</u>				
31 Aralık 2023	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık/(yükümlülük)	(981,926)	981,926	(981,926)	981,926
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3-ABD Doları net etki (1+2)	(981,926)	981,926	(981,926)	981,926
AVRO'nun TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:				
3-AVRO net varlık/(yükümlülük)	34,154	(34,154)	34,154	(34,154)
4-AVRO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6-AVRO net etki (3+4)	34,154	(34,154)	34,154	(34,154)
Toplam (3+6)	(947,772)	947,772	(947,772)	947,772

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket'in temel finansal araçları nakit ve kısa vadeli mevduatlardan ve menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal araçların temel amacı Şirket'in işletme faaliyetlerini finanse etmektir. Şirket'in doğrudan işletme faaliyetlerinden kaynaklanan ticari borçlar ve ticari alacaklar gibi diğer finansal araçları da mevcuttur.

a) Sermaye risk 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.

b) Finansal Risk Faktörleri

Şirket'in finansal araçlarının getirdiği ana riskler faiz riski, likidite riski, yabancı para riski ve kredi riskidir. Şirket yönetimi ve Yönetim Kurulu, aşağıda belirtilen risklerin yönetilmesi hususundaki politikaları incelemekte ve kabul etmektedir. Şirket, ayrıca bütün finansal araçlarının pazar değeri riskini de göz önünde bulundurmaktadır.

b.1) Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaya riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket'in önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına sebep olabilecek finansal araçları başlıca nakit ve nakit benzeri değerler ve ticari alacaklardan oluşmaktadır. Şirket'in maruz kalabileceği maksimum kredi riski, finansal tablolarda yansıtılan tutarlar kadardır.

Şirket'in çeşitli finansal kuruluşlarda nakit ve nakit benzeri değerleri mevcuttur. Şirket, söz konusu riski ilişkide bulunduğu finansal kuruluşların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmektedir.

Finansal varlıklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı, geçmiş tahsil edilememeye tecrübesine dayanılarak belirlenmiştir.

b.2) Likidite riski yönetimi

Likidite riski bir şirketin fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket, nakit girişlerinin sürekliliğini ve değişkenliğini uzun vadeli banka kredileri aracılığıyla sağlamayı amaçlamaktadır.

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

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

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

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli finansal durumu itibarıyla, alacak ve borçlarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

25.1 Likidite Riski

	Vadesiz	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	2,233,829	54,263,120	--	--	56,496,949
Finansal yatırımlar	--	3,604,408	--	--	3,604,408
Ödeme fonları koruma	128,460,880	--	--	--	128,460,880
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	--	--	--	2,361,240	2,361,240
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	--	--	--	18,672	18,672
Diğer dönen varlıklar	--	--	121,190,222	--	121,190,222
Toplam varlıklar	130,694,192	57,867,528	121,190,222	2,379,912	312,132,371
Finansal borçlar	--	292,022	--	--	292,022
İlişkili taraflara ticari borçlar	--	--	--	--	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	2,288,492	--	--	--	2,288,492
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	1,549,327	--	--	--	1,549,327
Ertelenmiş gelirler	165,072,646	--	--	--	165,072,646
Dönem karı vergi yükümlülüğü	--	--	--	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar K.V.	--	--	2,832,269	--	2,832,269
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	--	--	--	--	--
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar U.V.	--	--	--	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar U.V.	--	--	--	641,391	641,391
Özkaynaklar	125,201,259	--	--	--	125,201,259
Toplam borçlar ve özkaynaklar	294,111,724	292,022	2,832,269	641,391	297,877,406
Net likidite pozisyonu	(163,417,015)	57,575,506	118,357,953	1,738,521	14,254,965

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal durumu itibarıyla, alacak ve borçlarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

25.1 Likidite Riski

	Vadesiz	1-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	4,283,965	30,708,843	--	--	34,992,809
Finansal yatırımlar	--	4,750,145	--	--	4,750,145
Ödeme fonları koruma	95,180,782	--	--	--	95,180,782
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	--	--	--	--	--
Diğer dönen varlıklar	--	--	83,663,229	--	83,663,229
Toplam varlıklar	99,464,748	35,458,988	83,663,229	--	218,586,965
Finansal borçlar	--	284,098	--	--	284,098
İlişkili taraflara ticari borçlar	--	--	--	--	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	2,481,512	--	--	--	2,481,512
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	599,927	--	--	--	599,927
Ertelenmiş gelirler	122,157,452	--	--	--	122,157,452
Dönem karı vergi yükümlülüğü	--	--	--	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar K.V.	--	--	1,756,177	--	1,756,177
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	--	--	--	--	--
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar U.V.	--	--	--	--	--
Çalışanlara sağlanan faydalar U.V.	--	--	--	410,823	410,823
Özkaynaklar	91,126,606	--	--	--	91,126,606
Toplam borçlar ve özkaynaklar	216,365,497	284,098	1,756,177	410,823	218,816,595
Net likidite pozisyonu	(116,900,750)	35,174,890	81,907,052	(410,823)	(229,630)

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

26. Parasal Kayıp/Kazanç

	1 Ocak - 31 Aralık 2024
Parasal Olmayan Kalemler	
Maddi Duran Varlıklar	1,646,293
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,366,748
Varlık Kullanım Hakları	509,519
Peşin Ödenmiş Giderler	(462,372)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	(1,612,630)
Ödenmiş Sermaye	(1,176,665)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	(3,644,942)
Geçmiş Yıllar Karları/Zararları	(15,991,603)
Kar veya Zarar Tablosu Kalemleri	
Hasılat	(62,984,970)
Satışların maliyeti	73,022,709
Genel yönetim giderleri	(4,128,168)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	(1,261,931)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	228,631
Finansal gelirler	(8,257,006)
Finansal giderler	471,880
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	1,791,303
Toplam	(18,483,204)

Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

Şirket'in KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	3,087,026	2,321,444
Vergi ve diğer hizmetler	396,000	311,858
Toplam	3,483,026	2,633,302

TREND ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın (TL), 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre ifade edilmiştir.)

27. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

28. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.