

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



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

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, 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, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun muhtemel etkileri hariç olmak üzere ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Şirket, "TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması" Standardında yer alan hükümler çerçevesinde TFRS'lere geçiş tarihi itibarıyla sunması gereken 1 Ocak 2019 tarihli açılış finansal durum tablosunu sunmamıştır. Ayrıca, Şirket TFRS'lere ilk geçiş dipnotunda TFRS'lere geçiş mutabakatını diğer mevzuata göre hazırlanan 1 Ocak 2019 tarihli bilançosundan sunması gerekirken bu geçiş 1 Ocak 2020 tarihli bilançosundan sunmuştur.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

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 Denetimin 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 şüpheçiliğimizi 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 2020 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



Mehmet Koçum, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Mayıs 2021
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

	Sayfa
Finansal Durum Tablosu	1-2
Kar veya Zarar Tablosu	3
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	4
Özkaynaklar Değişim Tablosu	5
Nakit Akış Tablosu	6
Not 1 Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu	7
Not 2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar	7 - 21
Not 3 Yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar	22 - 25
Not 4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları	25
Not 5 Nakit ve nakit benzerleri	26
Not 6 Diğer alacak ve ticari borçlar	26
Not 7 Diğer dönen varlıklar ve yükümlülükler, diğer uzun vadeli yükümlülükler	27
Not 8 Maddi duran varlıklar	28
Not 9 Maddi olmayan duran varlıklar	29
Not 10 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler	30
Not 11 Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri	31
Not 12 Çeşit esasına göre sınıflandırılmış giderler	32
Not 13 Satışların maliyeti	32
Not 14 Genel yönetim giderleri	32
Not 15 Finansman gelirleri/(giderleri)	33
Not 16 Vergiler	34 - 36
Not 17 Koşullu varlık ve yükümlükler	36
Not 18 Taahütler	36
Not 19 İlişkili taraf açıklamaları	36
Not 20 Finansal risk yönetimi ve politikaları	37-42
Not 21 Raporlama tarihinden sonraki olaylar	43
Not 22 TFRS'lere ilk geçiş	43-44

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

	Dipnotlar	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
Varlıklar			
Dönen varlıklar		20.538.159	6.805.874
Nakit ve nakit benzerleri	5	18.381.633	5.853.115
Diğer alacaklar		1.013.573	57.174
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	6	1.013.573	57.174
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-
Diğer dönen varlıklar	7	1.142.953	895.585
Duran varlıklar		12.180.753	7.487.631
Kullanım hakkı varlıkları	8	115.139	184.842
Maddi duran varlıklar	8	11.507.510	7.112.465
Maddi olmayan duran varlıklar	9	517.148	190.324
Diğer duran varlıklar		27.241	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	13.715	-
Toplam varlıklar		32.718.912	14.293.505

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019
	Dipnotlar		
Kaynaklar			
Kısa vadeli yükümlülükler			
		1.199.279	2.901.935
Ticari borçlar		404.653	28.877
-İlişkili taraflara ticari borçlar		-	-
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	6	404.653	28.877
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	7	381.707	2.607.279
Kullanım hakkı yükümlülükleri	8	210.791	202.611
Kısa vadeli karşılıklar	10	202.128	63.168
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar		202.128	63.168
		84.277	30.366
Uzun vadeli yükümlülükler			
		84.277	30.366
Uzun vadeli karşılıklar	10	84.277	30.366
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar		84.277	30.366
		31.435.356	11.361.204
Özkaynaklar			
		31.435.356	11.361.204
Ödenmiş sermaye	11	38.273.257	15.000.000
Yeniden ölçüm kayıp/kazançları	11	(17.374)	-
Geçmiş yıllar zararları		(3.638.796)	-
Net dönem zararı		(3.181.731)	(3.638.796)
		32.718.912	14.293.505

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	Dipnotlar	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Hasılat		286.751	160.962
Satışların maliyeti (-)	13	(3.787.075)	(1.364.184)
Brüt kar/(zarar)		(3.500.324)	(1.203.222)
Genel yönetim giderleri (-)	14	(3.445.871)	(1.310.108)
Esas faaliyetlerden diğer giderleri (-)	12	(450.187)	(1.328.071)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		-	787
Esas faaliyet karı / (zararı)		(7.396.382)	(3.840.614)
Finansman geliri	15	5.104.316	339.784
Finansman gideri (-)	15	(899.037)	(137.966)
Vergi öncesi karı / (zararı)		(3.191.103)	(3.638.796)
Vergi geliri			
Dönem vergi geliri	16	9.372	-
Dönem karı / (zararı)		(3.181.731)	(3.638.796)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Dönem karı zararı	(3.181.731)	(3.638.796)
Diğer kapsamlı gelirler/giderler:		
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(21.717)	-
Vergi Geliri	4.343	-
Toplam diğer kapsamlı gelir / (gider)	(17.374)	-
Toplam kapsamlı gelir	(3.199.105)	(3.638.796)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Birikmiş karlar/(zararlar)			
Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Dipnot	Ödemiş Sermaye	Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazanç/ (kayıpları)	Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar kar/(zararı)	Net dönem kar/(zararlar)	Toplam
1 Ocak 2020 itibarıyla		15.000.000	-	-	-	(3.638.796)	11.361.204
Transferler		-	-	-	(3.638.796)	3.638.796	-
Toplam kapsamlı gelir		-	(17.374)	-	-	(3.181.731)	(3.199.105)
Sermaye artırım	11	23.273.257	-	-	-	-	23.273.257
31 Aralık 2020 itibarıyla		38.273.257	(17.374)	-	(3.638.796)	(3.181.731)	31.435.356

		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Birikmiş karlar/(zararlar)			
Bağımsız denetimden geçmemiş Önceki dönem	Dipnot	Ödemiş Sermaye	Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazanç/ (kayıpları)	Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar kar/(zararı)	Net dönem kar/(zararlar)	Toplam
1 Ocak 2019 itibarıyla		6.000.000	-	-	-	-	6.000.000
Transferler		-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	(3.638.796)	(3.638.796)
Sermaye artırım	11	9.000.000	-	-	-	-	9.000.000
31 Aralık 2019 itibarıyla		15.000.000	-	-	-	(3.638.796)	11.361.204

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	Dipnotlar	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Net dönem karı / (zararı)		(3.181.731)	(3.683.796)
Vergi öncesi dönem karının mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:			
Vergi gelirleri		(9.372)	-
Amortisman giderleri	9,14	1.353.061	623.172
Karşılık gideri	14	171.154	93.534
Vadeli mevduat faiz gelirleri		(154.374)	(160.023)
İşletme sermayesindeki değişimlerden önceki faaliyet gelirleri		(1.821.262)	(3.127.113)
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:			
Diğer alacaklar		(956.399)	-
Diğer dönen varlıklar		(247.368)	808.141
Diğer duran varlıklar		(27.241)	-
Ticari borçlar		375.776	46.792
Diğer kısa vadeli yükümlülükler		(2.233.574)	802.715
Diğer karşılıklar		21.717	-
Diğer		(139.538)	-
İşletme faaliyetlerinden sağlanan / (kullanılan) nakit akışları		(3.206.627)	1.657.648
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Alınan faizler		153.462	160.023
Maddi duran varlık varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	8	(5.449.205)	(5.061.703)
Maddi olmayan duran varlık varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	9	(372.315)	(188.049)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(5.668.058)	(5.089.729)
Sermaye artışı (nakit)	11	23.273.257	9.000.000
Finansman faaliyetlerinden (kullanılan) / elde edilen net nakit		23.273.257	9.000.000
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(49.704)	-
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış		12.527.606	2.440.806
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	5	5.853.115	3.412.309
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	5	18.380.721	5.853.115

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Lydians" veya "Şirket") 18 Aralık 2017 tarihinde Tambana Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. unvanıyla kurulmuştur ve 22 Aralık 2017 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Şirket'in ünvanı 28 Haziran 2018 tarihinde 9609 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanan karar ile Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında ödeme ve elektronik para hizmetleri sunmak amacıyla kurulmuştur. Şirket bu kapsamda fiziki veya sanal kart ile ödemeler, mobil ödeme hizmetleri, sanal cüzdan uygulamaları, transferler, fatura ödemeleri, talimatlı ödeme işlemleri gibi hizmetler vermenin yanı sıra, bu amaçla finansal servisler geliştirmek, bankalar, fatura üreten kuruluşlar ve diğer finansal hizmet sağlayıcılarla işbirliği yapmak ve bu alanda proje, yatırım ve pazarlama çalışmaları gibi faaliyetlerde de bulunacaktır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 33 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 25).

Şirket bir anonim şirketi olup Türkiye'de yerleşiktir. Kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi C Apartmanı No:5 C/41 Ümraniye/İstanbul.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ana ortaklık	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	%	TL	%	TL
Fatih Tosmur	99	49.500.000	99	14.850.000
Hüseyin Cem Başçı	1	500.000	1	150.000
Ödenmiş sermaye		50.000.000		15.000.000

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

Finansal tabloların hazırlanmasında uygulanan belli başlı muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir.

a) Ölçüm esasları

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

b) Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in raporlama para ve geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Bütün finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe tam TL olarak sunulmuştur.

(c) Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 TFRS'ye uygunluk beyanı

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

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 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.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları Yönetim Kurulu tarafından tarafından 7 Mayıs 2021 tarihinde onaylanmıştır. Mevzuat çerçevesinde genel kurul ve belirli düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

(a) 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.

Sınıflandırma ve sonraki ölçüm

İlk defa finansal tablolara alınırken, bir finansal varlık belirtilen şekilde sınıflandırılır; itfa edilmiş maliyetinden ölçülenler; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar, GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülenler- özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar veya GUD 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 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 farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD 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 farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

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.

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. Temettüler, 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 – Sınıflama, sonraki ölçüm ve kazanç ve kayıplar

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetinden ölçülen ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır.

Bir finansal yükümlülük, alım satım amaçlı elde tutulan tanımını karşılama durumunda GUD 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.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

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 dahil) 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’ler: 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’ler: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır.

Şirket, ticari alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında ömür boyu BKZ’leri seçmiştir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Değer düşüklüğü (devamı)

Bir finansal varlığın kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren önemli ölçüde artmış olup olmadığına belirlenmesinde ve BKZ'lerinin 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'lerinin ölçüleceği azami süre, Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

BKZ'lerin Ölçümü

BKZ'ler 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 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.

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.

Ticari Alacaklar

Aşağıdaki analiz, TFRS 9'un uygulanmaya başlamasıyla ticari alacaklarına ilişkin BKZ'lerinin hesaplanması ile ilgili daha ayrıntılı bilgi vermektedir. Şirket, kullandığı modeli ve bu BKZ'lerin hesaplanmasında kullanılan varsayımların bir kısmını tahmin belirsizliğinin temel kaynakları olarak ele almaktadır.

Şirket, kısa vadeli alacaklara sahiptir bu nedenle BKZ hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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.

(d) İlişkili taraflar

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

(i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,

(ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,

(iii) Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

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

(i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde,

(ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,

(iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,

(iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,

(v) İşletmenin, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir,

(vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,

(vii)(a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(e) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedirler. Maddi duran varlıklar, kapasitelerinin tam olarak kullanılmaya hazır olduğu durumda aktifleştirilmekte ve amortismanına tabi tutulmaktadır. Varlık, yatırımın tamamlanmasından sonra ilgili varlık kategorisine aktarılır.

Amortisman doğrusal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Yıl
Demirbaşlar	3-50
Diğer maddi duran varlıklar (özel maliyetler dahil)	10

Amortisman yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Maddi duran varlıkların kullanıma geçmesinden sonra ortaya çıkan tamir, bakım ve onarım gibi harcamalar gerçekleştikleri dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Yapılan harcamaların maddi duran varlıktan gelecekte elde edilmesi beklenen ekonomik faydaları arttırması muhtemel ise ve maliyetleri güvenilir bir şekilde ölçülebiliyorsa, bu harcamalar da ek bir maliyet olarak maddi duran varlıklar üzerinde aktifleştirilir.

(f) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, lisanslar ve yazılımlardan oluşmaktadır. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar ilk olarak maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Varlıkların ilk kez kayıtlara alınmalarının ardından, maddi olmayan duran varlıklar maliyetlerinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlık harcamaları aktifleştirilir ve varlıklar kullanıma hazır olduğunda itfa edilmeye başlanır.

Maddi olmayan duran varlık itfa payları ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal itfa yöntemi kullanılarak hesaplanması sonucu muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Yıl
Haklar	5

İtfa yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(g) Kiralama işlemleri

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir.

Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabilecek şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

(h) Yabancı para cinsinden işlemler

Şirket, yabancı para cinsinden yapılan işlemleri ilgili geçerli para birimine çevirirken işlem tarihinde geçerli olan ilgili kurları esas almaktadır. Bilançoda yer alan yabancı para birimi cinsinden parasal varlıklar ve borçlar bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak ilgili geçerli para birimlerine çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin veya parasal kalemlerin geçerli para birimine çevrilmesinden doğan kur farkı gider veya gelirleri ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(i) Gerçeğe uygun değer belirlenmesi

Şirket'in çeşitli muhasebe politikaları ve açıklamaları hem finansal hem de finansal olmayan varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesini gerektirmektedir. Gerçeğe uygun değerler ölçme ve/veya açıklama amacıyla aşağıdaki yöntemlerle belirlenmektedir. Uygulanabilir olması halinde, gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan varsayımlarla ilgili ilave bilgiler varlık veya yükümlülüğe özgü dipnotlarda sunulmuştur.

Ticari ve diğer alacaklar

Ticari ve diğer alacakların gerçeğe uygun değerleri gelecekteki nakit akışlarının ölçüm tarihindeki piyasa faiz oranları ile indirgenmesiyle bulunacak değer olarak tahmin edilir. Belirli bir faiz oranı olmayan kısa vadeli alacaklar indirgenme etkisinin önemsiz olması durumunda orjinal fatura tutarından değerlendirilir. Bu gerçeğe uygun değerler ilk muhasebeleştirme sırasında ve açıklama amacıyla her raporlama dönemi sonunda belirlenir.

Diğer türev olmayan finansal yükümlülükler

Diğer türev olmayan finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri, ilk muhasebeleştirme sırasında ve açıklama amacıyla her raporlama dönemi sonunda belirlenir. Gerçeğe uygun değer, gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının ölçüm tarihindeki piyasa faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmesi ile hesaplanmaktadır.

(i) Gelir vergileri

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, ekli konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

i) Dönem vergisi

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

ii) Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken; indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

ii) *Ertelenmiş vergi (devamı)*

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço 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.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(j) Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesinin ve ekonomik fayda getiren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarlarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebilmesi durumunda finansal tablolarda bu yükümlülükler için karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

(k) Çalışanlara sağlanan faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Şirket'in yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit ikramiye veya kullanılmamış izin hakları kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir.

İzin karşılığı

Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda hak ettikleri izin ücretleri için bir yükümlülük kaydedilmektedir. Şirket, çalışanlarının işlerine son verilmesi durumunda hak edilen fakat kullanılmayan izin gün sayısı ile iş sözleşmesinin sonlandırıldığı tarihteki günlük brüt ücreti ve sözleşmeye bağlı diğer menfaatlerin toplamının çarpılmasıyla bulunan bir tutar kadar ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda Şirket çalışanlara sağlanan kısa vadeli bir fayda yükümlülüğü olarak izin karşılığı kayıtlarına almaktadır.

İzin karşılığı, çalışanlara sağlanan bir kısa vadeli fayda yükümlülüğü olup iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet yerine getirildikçe kar veya zararda giderleştirilir.

Çalışanlara sağlanan uzun vadeli faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut Türk İş Kanunu gereğince, Şirket, çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esasıyla yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 7.117,17 tam TL ve 6.380 tam TL tutarındadır. Tüm aktüeryal kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Çalışanlara sağlanan fayda planlarına ilişkin tüm diğer giderler kar veya zarar tablosunda kayda alınır.

(l) Finansman gelirleri ve finansman giderleri

Şirket'in finansman geliri ve finansman maliyetleri, yatırımlardan elde edilen faiz geliri, banka masrafları, finansal varlık ve yükümlülükler üzerindeki yabancı para kazancı veya kaybı ve iskonto giderlerini içerir. Faiz geliri kar veya zararda etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Özellikle bir varlığın elde edilmesi, inşası veya üretilmesi ile direkt ilişkilendirilemeyen borçlanma etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanarak kar veya zarara kaydedilir. Yabancı para kazanç ve kayıpları finansman geliri ve maliyeti altında net olarak raporlanır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(l) Finansman gelirleri ve finansman giderleri (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin (ticari alacaklar ve borçlar dışındaki) üzerindeki kur farkı gelir ve giderleri kur farkı hareketlerinin net pozisyonuna göre finansman gelirleri veya finansman giderleri içerisinde net olarak raporlanır. Ticari alacaklar ve borçların üzerindeki kur farkı gelirleri esas faaliyetlerden diğer gelirler içerisinde, kur farkı giderleri ise esas faaliyetlerden diğer giderler içerisinde raporlanır.

(m) Hasılat

Hasılatın muhasebeleştirilmesi için genel model

TFRS 15 uyarınca müşterilerle yapılan tüm sözleşmeler için hasılatın muhasebeleştirilmesinde beş aşamalı yaklaşım izlenir.

Aşama 1: Sözleşmenin tanımlanması

Bir sözleşme ancak yasal olarak uygulanabilir, tahsilatı gerçekleştirilebilir, mal ve hizmetlere ilişkin haklar ve ödeme koşulları tanımlanabilir olduğunda sözleşmenin ticari öze sahip olması, sözleşmenin taraflarca onaylanması ve taraflarca yükümlülüklerinin yerine getirilmesi taahhüt edilmesi şartlarının tamamının karşılanması durumunda, bu sözleşme TFRS 15 kapsamında değerlendirilir.

Sözleşmeler tek bir ticari paket olarak müzakere edildiğinde ya da bir sözleşmede diğer sözleşme ile mallara veya hizmetlere (ya da malların veya hizmetlerin bir kısmına) bağlı olması durumunda, sözleşmeler kapsamında tek bir yükümlülük olduğunda, Şirket sözleşmeleri tek bir sözleşme olarak değerlendirir.

Aşama 2: Edim yükümlülüklerinin tanımlanması

Şirket, "edim yükümlülüğünü" hasılatın muhasebeleştirilmesi için bir hesap birimi olarak tanımlar. Şirket müşteriyle yaptığı bir sözleşmede taahhüt ettiği mal veya hizmetleri değerlendirir ve aşağıdakilerden birini devretmeye yönelik müşteriye verdiği her bir taahhüdü bir edim yükümlülüğü olarak belirler:

(a) Farklı bir mal veya hizmeti (veya bir mal veya hizmetler paketini) ya da

(b) Büyük ölçüde benzerlik gösteren ve müşteriye devir şekli aynı olan farklı bir mal veya hizmetler serisini.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(n) Hasılat (devamı)

Şirket, sözleşmede yer alan bir mal veya hizmeti, sözleşmedeki diğer taahhütlerden ayrı bir şekilde tanımlayabiliyor ve müşterinin söz konusu mal veya hizmetten tek başına veya kullanımına hazır diğer kaynaklarla birlikte faydalanmasını sağlıyor ise farklı bir mal veya hizmet olarak tanımlar. Bir sözleşme, esas olarak aynı olan bir dizi farklı mal veya hizmet sunma taahhüdünü içerebilir. Sözleşme başlangıcında, bir işletme mal veya hizmet serisinin tek bir edim yükümlülüğü olup olmadığını belirler.

Aşama 3: İşlem bedelinin belirlenmesi

Şirket, işlem fiyatını belirlemek için sözleşme kapsamındaki yükümlülüğünü yerine getirdikten sonra ne kadarlık bir tutarı elde etmeyi beklediğini değerlendirir. Değerlendirme yapılırken, sözleşmenin değişken tutarlara ilişkin unsurları ve önemli bir finansman bileşeni içerip içermediğini göz önünde bulundurur.

Önemli finansman bileşeni

Şirket, taahhüt edilen mal veya hizmetin nakit satış fiyatını yansıtan tutarı, önemli bir finansman bileşeninin etkisi için ödemesi taahhüt edilen tutar ile gözden geçirir. Pratik bir uygulama olarak, Şirket, sözleşmenin başlangıcında, müşteri ödemesi ile mal veya hizmetlerin transferi arasındaki sürenin bir yıl veya daha kısa olmasını beklemesi durumunda, önemli bir finansman bileşeninin etkilerine ilişkin işlem fiyatını düzeltmez. Şirket'in dönem içinde yerine getirdiği yükümlülükler ile alınan avansların ve ödeme planının geniş ölçüde uyumlu olduğu durumlarda, Şirket, yükümlülüğü yerine getirmesi ile ödeme arasındaki sürenin asla 12 aydan fazla olmayacağını değerlendirmektedir.

Değişken bedel

Şirket, fiyat imtiyazları, teşvikler, performans primleri, erken tamamlama primleri, fiyat ayarlama maddeleri, cezalar, iskontolar veya benzeri değişken bedellere neden olabilecek kalemlerin müşteri sözleşmesinde var olup olmadığını tespit eder.

Aşama 4: İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı

Farklı mal veya hizmetler tek bir sözleşmeye göre teslim edilmesi durumunda, sözleşme bedeli ayrı mal veya hizmetlerin (farklı edim yükümlülükleri) nispi tek başına satış fiyatlarına dayalı olarak dağıtılır. Doğrudan gözlemlenebilir tek başına satış fiyatları mevcut değilse, sözleşmelerdeki toplam bedel, beklenen maliyet artı kar marjı bazında dağıtılır.

Aşama 5: Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Şirket, aşağıdaki koşullardan herhangi biri yerine getirildiğinde geliri zamana yayılı olarak muhasebeleştirir:

- Müşterinin eş zamanlı olarak, işletmenin sağladığı faydalardan yararlanması ve bu faydaları tüketmesi durumunda;
- İşletmenin varlığı oluşturdukça veya geliştirdikçe, oluşturulan veya geliştirilen varlığın kontrolünün aynı anda müşteriye geçmesi durumunda ya da
- Şirket'in yerine getirdiği yükümlülüğün, şirketin kendisi için alternatif kullanımı olan bir varlık oluşturmaması ve Şirket'in o güne kadar tamamlanan yükümlülüğe karşılık yapılacak ödeme üzerinde hukuken icra edilebilir bir tahsil hakkının bulunması durumunda.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

(n) Hasılat (devamı)

Zaman içinde yerine getirilen her bir edim yükümlülüğü için, Şirket, malların veya hizmetlerin kontrolünü müşteriye devretmeyi gösteren tek bir ilerleme ölçüsü seçer. Şirket, güvenilir bir şekilde gerçekleştirilen işi ölçen bir yöntem kullanır. Şirket, girdi yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına yönelik ilerlemeyi ölçmek için yapılan maliyetleri kullanır ve çıktı yönteminin kullanıldığı projenin tamamlanmasına doğru ilerlemeyi ölçmek için transfer edilen birimleri kullanır.

Eğer bir edim yükümlülüğü zaman içinde yerine getirilmiyorsa, o zaman Şirket, malların veya hizmetin kontrolünü müşteriye transfer ettiği zaman hasılatı muhasebeleştirir.

Şirket tarafından sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için mutlaka katlanması gereken maliyetin, söz konusu sözleşme kapsamında elde edilmesi beklenen ekonomik faydayı aştığı durumlarda TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca bir karşılık ayırmaktadır.

Ödeme Hizmetleri aracılık gelirleri

Aracılık edilen ödeme hizmetlerinin toplam tutarı üzerinden elde edilen komisyon gelirlerini içermektedir ve işlemler gerçekleştiğinde hasılat kaydedilmektedir.

Sözleşme değişiklikleri

Şirket, ek bir mal veya hizmet sunma taahhüdü verdiği takdirde, sözleşme değişikliğini ayrı bir sözleşme olarak kabul eder. Mevcut sözleşmenin feshi ve yeni bir sözleşmenin oluşturulması durumunda, sunulan mal veya hizmetler farklıysa ilgili değişiklikler muhasebeleştirir. Sözleşmede yapılan değişiklik, ayrı mal veya hizmet oluşturmazsa, işletme, ilk sözleşme ile birlikte, ek mallar veya hizmetler ilk sözleşmenin bir parçasıymış gibi birleştirilerek muhasebeleştirir.

(o) Kur Değişiminin Etkileri

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan fonksiyonel para birimi olan TL ile sunulmuştur. Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,3405	5,9402
Avro	9,0079	6,6506

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

3. Yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayınlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

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

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) KGK tarafından 12 Mart 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Bununla birlikte, UMSK 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmış olduğu değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar vermiştir.

Grup, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

3 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a İlişkin Değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Eylül 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdırlar.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

4-) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

3 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar'da muhasebeleştirecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (UMS 37'de yapılan değişiklik)

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'da değişiklik yapan “Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler - Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UMS 37'ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Grup'un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi

UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “UFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

3 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi UFRS'deki iyileştirmeler (devamı)

UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra UFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra UFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın UFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için % 10 testinin gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13'ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırdayayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

4. Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahmin ve varsayımlar yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahmin ve varsayımlardan farklılık gösterebilir. Ayrıca belirtilmesi gereken önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımlar ilgili notlarda açıklanmaktadır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

5. Nakit ve nakit benzerleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	6.777	485
Bankalar	18.374.856	5.852.630
- Vadeli mevduat	1.740.950	1.262.000
- Vadesiz mevduat	16.633.906	4.590.630
Toplam	18.381.633	5.853.115
Faiz tahakkuku	(912)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	18.380.721	5.853.115

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in TL ve YP cinsinden vadeli mevduatları en fazla 32 gün vadeli (31 Aralık 2019: 1 gün vadeli). Vadeli TL ve YP hesaplar için etkin faiz oranı sırasıyla %16 ve %2'dir (31 Aralık 2019: TL hesaplar için %10'dur).

Şirket'in finansal varlıkları ve yükümlülükleri için faiz oranı riski ve duyarlılık analizleri Dipnot 20'de verilmiştir.

6. Diğer alacaklar ve ticari borçlar

a) Diğer alacaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Verilen depozito ve teminatlar	772.050	38.000
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	199.088	-
Resmi dairelerden alacaklar	42.435	19.174
	1.013.573	57.174

b) Ticari borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Satıcılara borçlar	404.653	28.877
	404.653	28.877

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

7. Diğer dönen varlıklar ve yükümlülükler, diğer uzun vadeli yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer dönen varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
KDV alacakları	1.142.953	847.181
Diğer	-	48.584
	1.142.953	895.765

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	211.471	134.332
Ödenecek Vergi ve Fonlar	153.866	78.718
Ortaklara Borçlar	14.851	2.310.849
Alınan Sipariş Avansları	-	82.894
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	1.519	486
	381.707	2.607.279

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet değeri				
Demirbaşlar	3.306.395	528.195	-	3.834.590
Yapılmakta olan yatırımlar ^(*)	4.219.638	4.921.010	-	9.140.648
Kullanım hakkı varlıkları	459.942	183.707	-	643.649
Özel maliyetler	323.545	-	-	323.545
Toplam maliyet değeri	8.309.520	5.715.806	-	13.942.432
Birikmiş amortisman				
Demirbaşlar	(682.922)	(784.806)	-	(1.467.728)
Kullanım hakkı varlıkları	(275.100)	(253.410)	-	(528.510)
Özel maliyetler	(54.191)	(269.354)	-	(323.545)
Toplam birikmiş amortisman	(1.012.213)	(1.307.570)	-	(2.319.783)
Net defter değeri	7.297.307	4.408.236	-	11.622.649

(*) İlgili tutar Şirket'in yazılım geliştirme sürecine ilişkin maliyetleri içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet değeri				
Demirbaşlar	510.567	2.484.904	-	3.306.395
Yapılmakta olan yatırımlar ^(*)	1.956.414	2.263.224	-	4.219.638
Kullanım hakkı varlıkları	459.942	-	-	459.942
Özel maliyetler	9.970	313.575	-	323.545
Toplam maliyet değeri	2.936.893	5.061.703	-	8.309.520
Demirbaşlar	(118.973)	(563.949)	-	(682.922)
Kullanım hakkı varlıkları	(275.100)	-	-	(275.100)
Özel maliyetler	(2.624)	(51.567)	-	(54.191)
Toplam birikmiş amortisman	(396.697)	(615.516)	-	(1.012.213)
Net defter değeri	2.540.196	4.446.187	-	7.297.307

(*) İlgili tutar Şirket'in yazılım geliştirme sürecine ilişkin maliyetleri içermektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların 210.791 TL tutarındaki kısmı bir yıldan kısa vadeli yükümlülük olarak finansal tablolarda sınıflanmıştır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların 202.611 TL tutarındaki kısmı bir yıldan kısa vadeli yükümlülük olarak finansal tablolarda sınıflanmıştır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlanma faizi %19,38'dir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

9. Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak 2020	Girişler	31 Aralık 2020
Maliyet değeri			
Haklar	202.945	372.315	575.260
Toplam maliyet değeri	202.945	372.315	575.260
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(12.621)	(45.491)	(58.112)
Toplam birikmiş itfa payları	(12.621)	(45.491)	(58.112)
Net defter değeri	190.324	326.824	517.148

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlık hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak 2019	Girişler	31 Aralık 2019
Maliyet değeri			
Haklar	14.896	188.049	202.945
Toplam maliyet değeri	14.896	188.049	202.945
Birikmiş itfa payları			
Haklar	(4.965)	(7.656)	(12.621)
Toplam birikmiş itfa payları	(4.965)	(7.656)	(12.621)
Net defter değeri	9.931	180.393	190.324

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

10. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Kısa vadeli karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan kısa vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İzin karşılığı	202.128	63.168
Toplam kısa vadeli karşılıklar	202.128	63.168

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şirket’in bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, erkekler için 25, kadınlar için 20 yıllık hizmet süresini dolduran ve emeklilik yaşına gelmiş (kadınlarda 58, erkeklerde 60 yaş) personele kıdem tazminatı ödemesi yapılmak zorundadır. Mevzuatın 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla değişmesinden dolayı emekliliğe bağlı hizmet süresi ile ilgili belirli geçiş yükümlülükleri vardır. Bu ödemeler 31 Aralık 2020 itibarıyla 30 günlük maaşın üzerinden en fazla 7.117,17 tam TL’ye göre (31 Aralık 2019: 6.380 tam TL) çalışılan yıl başına emeklilik ya da fesih günündeki orana göre hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı cari bazda hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Karşılık Şirket’in çalışanlarının emekliliklerinden kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Hesaplama Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, Şirket’in çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğünün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TFRS, Şirket’in yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir.

Temel varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder. Sonuçta, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda yükümlülükler, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%3,96	%3,89
Varsayılan maaş artış oranı	%8,50	%8,00

Uzun vadeli karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan uzun vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	30.366	2.727
Faiz maliyeti	3.281	7.126
Hizmet maliyeti	28.913	20.513
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	21.717	-
Kapanış bakiyesi	84.277	30.366

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

11. Sermaye, yedekler ve diğer özkaynak kalemleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ana ortaklık	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	%	TL	%	TL
Fatih Tosmur	99	49.500.000	99	14.850.000
Hüseyin Cem Başçı	1	500.000	1	150.000
Ödenmiş sermaye		50.000.000		15.000.000

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in her birinin itibari değeri 1 TL olan toplam 50.000.000 adet payı (31 Aralık 2019: 15.000.000 adet) bulunmaktadır. 13 Mart 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesi 15.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artırımını 27 Mart 2020 tarihli 10046 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

Arttırılan 35.000.000 TL tutarındaki sermayenin 23.273.257 TL'lik kısmı ödenmiş olup kalan 11.726.743 TL ise Genel Kurul'da alınan karar gereği ve Türk Ticaret Kanunu ilgili madde uyarınca göre en geç 24 ay içinde ödenecektir.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşmaya kadar, dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yasal yedekleri bulunmamaktadır.

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gider 17.374 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

12. Esas faaliyetlerden diğer giderler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait esas faaliyetlerden diğer giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Diğer Olağan Dışı Gider ve Zararlar (*)	382.259	1.276.196
Önceki Dönem Gider ve Zararlar (-)	67.928	51.875
	450.187	1.328.071

(*) İlgili bakiyenin 96.020 TL'lik kısmı KKEG ve 22.858 TL'lik kısmı vergi cezalarından oluşmaktadır.

13. Hasılat ve Satışların maliyeti

Hasılat

31 Aralık 2020 sona eren ara hesap döneme ait 286.751 TL personel prim ödemelerinden dolayı gerçekleşen kanundan doğan teşvik indirimlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019:160.962 TL).

Satışların maliyeti

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait satışların maliyeti aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	1.083.777	383.643
Esas ücret giderleri	2.703.298	980.541
	3.787.075	1.364.184

14. Genel yönetim giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Amortisman ve itfa giderleri	1.353.061	898.272
Müşavirlik ve danışmanlık hizmet bedeli	434.122	36.680
Personel sağlık giderleri	323.436	131.634
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı giderleri	171.154	93.534
Program kullanım ve lisans danışmanlık giderleri	252.076	-
Personel yemek giderleri	212.858	99.873
Ödeme sistemleri üyelik başvuru giderleri	165.185	-
Vergi, resim ve harçlar	133.463	2.757
Reklam ve tanıtım giderleri	124.096	-
Sunucu datacenter barındırma giderleri	109.661	-
Diğer	166.759	47.359
	3.445.871	1.310.108

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

15. Finansman gelirleri / (giderleri)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait finansman gelirleri / (giderleri) aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Kambiyo karları	4.949.942	179.761
Vadeli mevduat faiz gelirleri	154.374	160.023
Finansman gelirleri	5.104.316	339.784

	1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
Kambiyo zararları	(884.080)	(52.396)
Finansman giderleri	(14.957)	(85.570)
Finansman giderleri	(899.037)	(137.966)

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

16. Vergiler

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek vergisi bulunmamaktadır.

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.

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %22'dir (2019: %22). 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10'uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönem itibarıyla, vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 (2019: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

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 revize edilebilmektedir.

Kar veya zararda muhasebeleştirilen vergiler

1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki hesap döneminde Şirket'in kar veya zararda muhasebeleştirilen 9.372 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

16. Vergiler (devamı)

Vergi mutabakatı

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemlerine ait raporlanan vergi, vergi öncesi zarar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklı olup mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	%	1 Ocak – 31 Aralık 2019	%
Vergi öncesi dönem zararı	(3.191.103)		(3.638.796)	
Şirket'in yasal vergi oranı üzerinden hesaplanan vergi gideri / geliri	702.043	(%22)	800.535	(%22)
Ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmayan cari dönem mali zararı	(601.653)	%18,9	(538.250)	%14,8
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(4.156)	%0,1	(10.375)	%3,8
Diğer	(86.862)	%2,7	(300.751)	%6,9
Vergi geliri	9.372	-	-	-

Ertelenmiş vergi

Şirket, 2019 yılında faaliyete geçmediğinden geçici farkların ve mali zararların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olmaması nedeniyle bu kalemler için hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmemiştir.

Şirket, 2020 yılında faaliyette olduğundan indirilebilir geçici farklar için hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir. Ancak gelecekte birikmiş mali zararlarını kullanabilmesini sağlayacak karının gerçekleşmesinin muhtemel olmaması nedeniyle mali zararlardan kaynaklanan ertelenmiş vergiyi muhasebeleştirmemiştir.

İndirilebilir geçici farklar, var olan vergi mevzuatı uyarınca zaman aşımına uğramamaktadır. Mali zararlar 5 yıl süre ile taşınabilir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan mali zararlar ve bu tutarların en son indirim konusu olabileceği yıllar aşağıdaki gibidir:

	Mali zararlar	Son indirim tarihi
2019	2.447.047	31 Aralık 2024
2020	3.008.266	31 Aralık 2025
	5.455.313	

2020 yılında indirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

16. Vergiler (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem ve izin karşılıkları	57.281	19.970
Maddi duran varlık amortisman farkları - TFRS 16 düzeltmeleri	(47.909)	(50.574)
Vergi varlıkları	9.372	(30.604)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Şirket'in ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi		
Kar veya zararda muhasebeleştirilen	9.372	-
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	4.343	-
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	13.715	-

17. Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in koşullu varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

18. Taahhütler

Alınan teminat, rehin ve ipotekler

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 587,541 TL alınan teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Verilen teminat, rehin ve ipotekler

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

19. İlişkili Taraf Açıklamaları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ilişkili tarafları ile yaptığı herhangi bir işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Üst düzey yöneticiler ve Yönetim Kurulu üyelerine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve diğer menfaatlerin toplamı brüt 1.046.187 TL'dir (31 Aralık 2019: 589.160 TL)

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları

Finansal risk faktörleri

Finansal risklerin yönetim politikası Şirket'in üst düzey yönetimi ve finans bölümü tarafından Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika ve stratejileri doğrultusunda yapılmaktadır. Yönetim Kurulu özellikle kur ve faiz risklerinin yönetilmesi için genel kapsamda prensip ve politika hazırlamakta, finansal ve operasyonel riskleri yakından takip etmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları, Şirket'in karşılaştığı riskleri tespit ve analiz etmek, uygun risk limitleri ve kontrolleri belirleyerek bu limitlere bağlılığını gözlemlemek üzere kurulmuştur. Risk yönetim politika ve sistemleri, Şirket'in faaliyetleri ve piyasa koşullarındaki değişimleri yansıtacak şekilde sürekli gözden geçirilmektedir.

Şirket'in başlıca finansal araçları, vadeli piyasa işlemleri, nakit ve kısa vadeli mevduatlardan oluşmaktadır. Finansal araçların asıl kullanım amacı Şirket operasyonları için fon artırımı sağlamak ve faiz oranı riskinden korunmaktır. Şirket, operasyonlarından direkt olarak kaynaklanan ticari alacaklar ve borçlar gibi çeşitli diğer finansal varlıklara ve yükümlülüklerle sahiptir. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan ana riskleri, likidite riski, yabancı para riski, faiz oranı riskidir. Yönetim kurulu bu riskleri izlemek ve yönetmek için gerekli prosedürlerden sorumludur.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Kredi riski

	Alacaklar				Banka Mevduatı
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31 Aralık 2020					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	-	-	1.013.573	18.381.633
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış olması	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	1.013.573	18.381.633
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-
	Alacaklar				Banka Mevduatı
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
31 Aralık 2019					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	-	-	57.174	5.853.115
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış olması	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	57.174	5.853.115
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
D. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Likidite riski

Şirket'in ileri tarihlerdeki finansal yükümlülüklerini karşılayamaması riskidir.

Şirket'in amacı ödeme planlarını yakından takip ederek ve nakit projeksiyonlarıyla dönen varlıklar ve cari borçlar arasında denge sağlamaktır.

Finansal yükümlülüklerin kayıtlı değerleri, maruz kalınan azami kredi riskini gösterir.

Aşağıda sunulan tablo Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı iskonto edilmemiş ödemelerin (tahakkuk eden faizler dahil) vadelerine göre durumunu göstermektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca kalan vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme</u> <u>uyarınca nakit</u> <u>çıkışlar</u> <u>toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	404.653	404.653	404.653	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler (*)	14.851	14.851	14.851	-	-	-
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	<u>Sözleşme</u> <u>uyarınca nakit</u> <u>çıkışlar toplamı</u>	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
		(=I+II+III+IV)				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	28.877	28.877	28.877	-	-	-
Diğer kısa ve uzun vadeli yükümlülükler (*)	2.514.146	2.767.000	2.538.965	164.837	63.198	-

(*) Ödenecek vergi ve fonlar, sosyal güvenlik kesintileri ve alınan sipariş avansları dahil edilmemiştir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Yabancı para riski

Döviz pozisyonu tablosu

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	TL karşılığı	ABD Doları	Avro
1. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (Kasa, banka hesapları dahil)	17.943.780	80.996	1.926.001	4.554.504	173.437	529.006
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	17.943.780	80.996	1.926.001	4.554.504	173.437	529.006
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	17.943.780	80.996	1.926.001	4.554.504	173.437	529.006
9. Toplam varlıklar (4+8)	-	-	-	-	-	-
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlükler (10+11+12)	-	-	-	-	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16 a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16 b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-	-	-
19. Bilanço dışı döviz cinsinden türev araçların net varlık / (yükümlülük) pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-	-	-
19a. Aktif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	17.943.780	80.996	1.926.001	4.554.504	173.437	529.006
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23)	-	-	-	-	-	-
(=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	17.943.780	80.996	1.926.001	4.554.504	173.437	529.006

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Şirket'in başlıca yabancı para pozisyonu vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

Aşağıda sunulan tabloda Şirket'in vergi öncesi karının/(zararının), diğer tüm değişkenler sabit tutulduğunda, (parasal varlıklar ve yükümlülüklerdeki değişiklikler nedeniyle) ABD Dolar ve Avro kurundaki değişime hassasiyet tablosu sunulmuştur:

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
31 Aralık 2020		
	Kar/zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	59.455	(59.455)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	59.455	(59.455)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	1.734.923	(1.734.923)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	1.734.923	(1.734.923)
Toplam (3+6)	1.794.378	(1.794.378)

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu		
31 Aralık 2019		
	Kar/zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	103.022	(103.022)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	103.022	(103.022)
Avro'nun TL karşısında % 10 değer kazanması/kaybetmesi halinde		
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	352.429	(352.429)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	352.429	(352.429)
Toplam (3+6)	455.451	(455.451)

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. Finansal risk yönetimi ve politikaları (devamı)

Faiz oranı riski

Faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar		
Vadeli mevduatlar	1.740.950	1.262.000

Sabit faizli araçlar için gerçeğe uygun değer duyarlılık analizi

Şirket'in, sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülük ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı muhasebeleştirme modeli altında kaydedilen riskten korunma amaçlı türev araçları (vadeli faiz oranı takasları) bulunmamaktadır. Bu nedenle, raporlama dönemi itibarıyla faiz oranlarındaki değişimi kar veya zararı etkilemeyecektir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Nakit ve benzeri varlıklar ile ticari ve diğer alacakların gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	18.381.633	5.853.115	18.381.633	5.853.115
Diğer alacaklar	1.013.573	57.174	1.013.573	57.174
Finansal yükümlülükler				
Ticari borçlar	404.653	28.877	404.653	28.877
Kullanım hakkı yükümlülükleri	210.791	202.611	210.791	202.611

Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri, diğer paydaşlarına fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için Şirket'in faaliyette bulunabilirliğinin devamını korumaktır.

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un, Elektronik Para İhraç Eden Kuruluşlar ile ilgili 18'inci maddesine göre; Elektronik Para Kuruluşlarının; nakden ve her türlü muvazaadan arı ödenmiş sermayesinin en az beş milyon Türk Lirası olması gerekmektedir.

Şirket'in sermaye yapısı kanunda belirtilen tutarların üzerindedir.

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türkiye’de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %22’dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Şirket’in 29 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında 50.000.000 TL olan sermayesinin 80.000.000 TL’ye artırılmasına karar verilmiştir. Önceki sermayeyi teşkil eden 50.000.000 TL’nin tamamı ödenmiş olup, geri kalan 30.000.000 TL’lik nakdi sermayenin ¼’lük kısmı tescil tarihinden önce ödenmiş olup, ¾’lük kısmı Yönetim Kurulu’nun alacağı karar doğrultusunda en geç 24 ay içerisinde ödenecektir.

22. TFRS’lere ilk geçiş

Dipnot 2’de açıklanan muhasebe politikaları, 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosunun hazırlanmasında uygulanmıştır.

Dipnot 2.1 (a)’da açıklandığı gibi bu finansal tablolar Şirket’in TFRS’lere göre hazırlanmış ilk finansal tablolarıdır.

Dipnot 2.3’te açıklanan muhasebe politikaları, 31 Mart 2020 tarihli finansal tabloların, karşılaştırmalı dönemleri olarak sunulan 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosunun hazırlanmasında uygulanmıştır.

Şirket’in diğer mevzuata göre hazırlanan 1 Ocak 2020 tarihli finansal durum tablosu TFRS hükümlerine göre yeniden düzenlenmiştir. Şirket’in diğer mevzuata göre hazırlanmış bu finansal tablolardan TFRS’lere geçişine ilişkin mutabakat ve önemli düzeltme ve sınıflamalara ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmuştur:

1 Ocak 2020					
VARLIKLAR	Açıklamalar	Önceki muhasebe ilkeleri	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	TFRS
Dönen varlıklar		6.828.130	(22.256)	-	6.806.054
Nakit ve nakit benzerleri		5.853.115	-	-	5.853.115
Diğer alacaklar		57.174	-	-	57.174
-İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-	-	-
-İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		57.174	-	-	57.174
Diğer dönen varlıklar		918.021	(22.256)	-	895.765
Duran varlıklar		7.055.136	-	432.315	7.487.451
Kullanım hakkı varlıkları	a	-	-	184.842	184.842
Maddi duran varlıklar	d	6.631.228	-	522.807	7.154.035
Maddi olmayan duran varlıklar	d	423.908	-	(275.334)	148.574
TOPLAM VARLIKLAR		13.883.626	(22.256)	432.315	14.293.505

Lydians Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. TFRS'lere ilk geçiş (devamı)

1 Ocak 2020

KAYNAKLAR	Açıklamalar	Önceki muhasebe ilkeleri	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	TFRS
Kısa vadeli yükümlülükler		2.658.412	(22.256)	229.933	2.866.089
Ticari borçlar		28.877	-	-	28.877
-İlişkili taraflara ticari borçlar		-	-	-	-
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		28.877	-	-	28.877
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	a	2.629.535	(22.256)	166.765	2.774.044
Kısa vadeli karşılıklar	b	-	-	63.168	63.168
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar		-	-	63.168	63.168
Uzun vadeli yükümlülükler		193.196	-	(126.984)	66.212
Diğer uzun vadeli yükümlülükler	a	-	-	35.846	35.846
Uzun vadeli karşılıklar		193.196	-	(162.830)	30.366
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	c	193.196	-	(162.830)	30.366
Özkaynaklar		14.917.893	-	(3.556.689)	11.361.204
Sermaye		15.000.000	-	-	15.000.000
Yeniden ölçüm kayıp/kazançları		-	-	-	-
Geçmiş yıllar zararları		(82.107)	-	(3.556.689)	(3.638.796)
TOPLAM KAYNAKLAR		17.769.501	(22.256)	(3.453.740)	14.293.505

1 Ocak- 31 Aralık 2019

Kar Zarar Tablosu	Açıklamalar	Önceki muhasebe ilkeleri	Sınıflamalar	Düzeltilmeler	TFRS
Hasılat		160.962	-	-	160.962
Satışların maliyeti (-)		(2.896.212)	1.532.028	-	(1.364.184)
Brüt kar/(zarar)		(2.735.250)	1.532.028	-	(1.203.222)
Genel yönetim giderleri (-)	b,c	(193.196)	(1.532.028)	415.116	(1.310.108)
Esas faaliyetlerden diğer giderleri (-)		(1.328.071)	-	-	(1.328.071)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		787	-	-	787
Esas faaliyet karı / (zararı)		(4.255.730)	-	415.116	(3.840.614)
Finansman geliri		339.784	-	-	339.784
Finansman gideri (-)	d	(52.396)	-	(85.570)	(137.966)
Vergi öncesi karı / (zararı)		(3.968.342)	-	329.546	(3.638.796)
Vergi geliri		-	-	-	-
Dönem vergi geliri		-	-	-	-
Dönem karı / (zararı)		(3.968.342)	-	329.546	(3.638.796)

Düzeltilmelere ilişkin önemli açıklamalar aşağıda belirtilmiştir;

- TFRS 16 Kiralamalar standardına kapsamında kullanım hakkı varlık ve yükümlülükleri muhasebeleştirilmiştir.
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kapsamında izin karşılığı muhasebeleştirilmesidir.
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kapsamında kıdem tazminatı karşılığı muhasebeleştirilmesidir.
- TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardına göre yapılan düzeltilmelerdir.