

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Octet Express Ödeme Kuruluşu A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Octet Express Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, 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 Standartları'na ("TFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. İşletmenin Sürekliliğine İlişkin Önemli Belirsizlik

Dipnot 2.1' de belirtildiği üzere, Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır. Ancak Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 16.230.000 TL iken; net dönem zararı ve geçmiş yıllar zararları sebebiyle toplam özkaynakları aynı tarih itibarıyla 3.564.864 TL'dir. Şirket yönetimi, 26 Aralık 2020 tarihli TTK 376. Maddesi'nin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında tebliğ hükümleri kapsamındaki geçici madde doğrultusunda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş olan yabancı para cinsinden yükümlülüklerden doğan kur farkı zararları, kiralamalardan kaynaklanan giderler, amortisman ve personel giderlerinin toplamının yarısı sermaye kaybı ve borca batık olma durumunun değerlendirilmesinde hesaplama dahil etmiştir. Bu hesaplama göre, Şirket'in sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı birikmiş zararlar sebebiyle karşılıksız kalmıştır. TTK'nın 376. maddesi sermaye ve kanuni yedek akçeler toplamının yarısı zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı durumda Yönetim Kurulu'nun ve Genel Kurul'un sorumluluklarını belirtmektedir. Bu rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmemiştir. Şirket'in ortakları, Şirket'in faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmek için gerekli finansman desteğini sağlamayı taahhüt etmiştir. Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.



4. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. “İşletmenin Sürekliliğine İlişkin Önemli Belirsizlik” bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Hasılatın muhasebeleştirilmesi	
<p>Şirket, ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir.</p> <p>Aşağıdaki nedenlerden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması,- Hasılatın muhasebeleştirilmesinde muhasebe standartlarının uygulanmasının karmaşık olması,- Muhasebeleştirilen hasılat tiplerinin birbirlerinden farklı niteliklerde olması.	<p>Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">- Şirket'in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.- Müşteri faturalarının oluşturulmasının doğruluğuna ilişkin örnekleme yöntemiyle testler yapılmış ve bu faturalar müşteriden yapılan tahsilatlarla eşleştirilmiştir.- Mevcut/yeni müşteri sözleşmelerini muhasebeleştirmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.



5. 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.

6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 tahminleri ile 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 açıklamaları dahil 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 dahil 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. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Orhan Öztürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Mayıs 2021

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	2
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	4
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	5-30
DİPNOT 1 ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	5
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	5-14
DİPNOT 3 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	15
DİPNOT 4 TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR	15-16
DİPNOT 5 ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ	16
DİPNOT 6 DİĞER ALACAKLAR	16
DİPNOT 7 DİĞER BORÇLAR	16
DİPNOT 8 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	17
DİPNOT 9 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI.....	17
DİPNOT 10 MADDİ DURAN VARLIKLAR	18
DİPNOT 11 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	18-19
DİPNOT 12 FİNANSAL BORÇLANMALAR.....	19-20
DİPNOT 13 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR	20
DİPNOT 14 SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ	21
DİPNOT 15 HASILAT	21
DİPNOT 16 SATIŞLARIN MALİYETİ.....	21
DİPNOT 17 NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER.....	22
DİPNOT 18 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLERİ VE GİDERLERİ	22
DİPNOT 19 FİNANSMAN GELİRLERİ/GİDERLERİ.....	23
DİPNOT 20 GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)	23-26
DİPNOT 21 FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ.....	26-30
DİPNOT 22 TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	30

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot referansları	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar		4.756.121	3.764.388
Nakit ve nakit benzerleri	3	1.744.113	3.041.901
Ödeme fonları koruma hesabı	3	821.451	506.841
Ticari alacaklar	4a	2.093.063	121.800
Diğer alacaklar	6	702	2.660
Diğer dönen varlıklar	8	96.792	91.186
Duran varlıklar		1.067.468	702.067
Maddi duran varlıklar	10	234.354	202.505
Kullanım hakkı varlıkları	9	508.748	483.891
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	11	324.366	15.671
Toplam varlıklar		5.823.589	4.466.455
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler		1.693.045	1.054.062
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	115.482	184.561
Ödeme hesabı yükümlülükleri	5	821.451	506.841
Ticari borçlar	4b	71.665	48.768
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		71.665	48.768
Diğer borçlar	7	302.800	50.032
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	8	381.647	263.860
Uzun vadeli yükümlülükler		606.787	958.404
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	428.914	314.300
İlişkili taraflara ticari borçlar	4b	-	534.618
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	177.873	109.486
ÖZKAYNAKLAR		3.523.757	2.453.989
Ödenmiş sermaye	14	16.230.000	10.980.000
Birikmiş diğer kapsamlı gelir (-)		(41.107)	(25.981)
-Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak (-)		(41.107)	(25.981)
Geçmiş yıllar zararları (-)		(8.500.030)	(4.687.201)
Net dönem zararı (-)		(4.165.106)	(3.812.829)
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		5.823.589	4.466.455

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	15	13.035.574	5.322.114
Satışların maliyeti (-)	16	(9.665.658)	(4.147.573)
Brüt kar		3.369.916	1.174.541
Genel yönetim giderleri (-)	17	(7.765.872)	(5.010.710)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	17	(246.512)	(166.199)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	18	164.592	104.242
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	18	(6.829)	(3.998)
Finansman giderleri öncesi faaliyet zararı (-)		(4.484.705)	(3.902.124)
Finansman gelirleri	19	794.546	273.697
Finansman giderleri (-)	19	(474.947)	(170.888)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi öncesi dönem zararı (-)		(4.165.106)	(3.799.315)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		-	(13.514)
Dönem vergi gideri		-	-
Ertelenmiş vergi geliri	20	-	(13.514)
Sürdürülen faaliyetler dönem net zararı (-)		(4.165.106)	(3.812.829)
DİĞER KAPSAMLI GİDER			
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar		(15.126)	(11.468)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları kayıpları (-)	13	(15.126)	(11.468)
Toplam diğer kapsamlı gider (-)		(15.126)	(11.468)
Toplam kapsamlı gider (-)		(4.180.232)	(3.824.297)

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Geçmiş yıllar zararları (-)	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları (-)	Net dönem zararı (-)	Toplam özkaynaklar
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler	5.200.000	(1.962.540)	(14.513)	(2.724.661)	498.286
Sermaye arttırımı (Dipnot 14)	5.780.000	-	-	-	5.780.000
Transferler	-	(2.724.661)	-	2.724.661	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	-	(11.468)	(3.812.829)	(3.824.297)
- <i>Dönem net zararı (-)</i>	-	-	-	(3.812.829)	(3.812.829)
- <i>Toplam diğer kapsamlı gider (-)</i>	-	-	(11.468)	-	(11.468)
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bakiyeler	10.980.000	(4.687.201)	(25.981)	(3.812.829)	2.453.989
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla bakiyeler	10.980.000	(4.687.201)	(25.981)	(3.812.829)	2.453.989
Sermaye arttırımı (Dipnot 14)	5.250.000	-	-	-	5.250.000
Transferler	-	(3.812.829)	-	3.812.829	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	-	(15.126)	(4.165.106)	(4.180.232)
- <i>Dönem net zararı (-)</i>	-	-	-	(4.165.106)	(4.165.106)
- <i>Toplam diğer kapsamlı gider (-)</i>	-	-	(15.126)	-	(15.126)
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bakiyeler	16.230.000	(8.500.030)	(41.107)	(4.165.106)	3.523.757

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot referansları	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
A. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları:		(5.630.071)	(3.059.373)
Net dönem zararı		(4.165.106)	(3.812.829)
Net dönem zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:		605.578	269.394
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	9,10,11	452.032	202.779
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	13	53.261	44.558
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler	19	(7.631)	(32.003)
Finansman giderleri ile ilgili düzeltmeler	19	107.916	40.546
Vergi giderleriyle ilgili düzeltmeler	20	-	13.514
Net işletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(2.070.543)	492.922
Ticari ve diğer alacaklardaki (artışlar) ile ilgili düzeltmeler	4,6	(1.969.305)	(121.960)
Ticari borçlardaki (artışlar)/azalışlar ile ilgili düzeltmeler	4	(511.721)	492.814
Diğer borçlardaki azalışlar ile ilgili düzeltmeler		298.303	(113.158)
Diğer kısa vadeli yükümlülüklerdeki artış		117.786	158.830
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer (artışlar)/azalışlar ile ilgili düzeltmeler		(5.606)	76.396
Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı			
Kıdem tazminatı ödemeleri	13	-	(8.860)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(817.432)	(170.028)
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	(445.888)	(163.254)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11	(371.544)	(6.774)
C. Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit akışları:		5.149.715	5.771.457
Sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri	14	5.250.000	5.780.000
Ödenen faiz	19	(107.916)	(40.546)
Alınan faiz	19	7.631	32.003
Yabancı para çevirim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış)/artış (A+B+C)		(1.297.788)	2.542.056
Nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış)/artış (A+B+C+D)		(1.297.788)	2.542.056
D. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri		3.041.901	499.845
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)	3	1.744.113	3.041.901

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 1 - ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Octet Express Ödeme Kuruluşu A.Ş. (“Octet” veya “Şirket”), 12 Kasım 2015 tarihinde kurulmuştur.

Octet, her türlü üretim ve ticaret alanında faaliyet gösteren küçük, orta ve büyük ölçekli şirketlere müşterilerini ve tedarikçilerini, alım ve satımlarını yönetebilecekleri güvenli bir tedarik zinciri portalı sağlamaktadır. Bunun yanında müşteri ve tedarikçilere, sunmuş olduğu portal üzerinden ödeme hizmeti sağlamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 26 Ocak 2017 tarih ve 7222 no’lu kararı sonucunda Şirket’e 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun’un 14’üncü maddesinin birinci fıkrası ile 15’inci maddesinin birinci fıkrası çerçevesinde ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma izni verilmiştir.

31 Aralık 2020 itibarıyla ile Şirket bünyesinde çalışan personel sayısı 22’dir (2019: 18).

Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup adresi aşağıdaki gibidir:

Gazi Umur Paşa Sokak 38/6
34349 Balmumcu
Beşiktaş - İstanbul

Finansal tabloların onaylanması

Finansal tablolar yayımlanmak üzere 5 Mayıs 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

Finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) esas alınarak hazırlanmıştır.

Şirket, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası (“TL”) cinsinden ve Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte, Şirket, TTK gereğince hazırlanan finansal tablolarını yasal kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde verilen düzeltmeler sonrasında düzenlemiştir. Şirket, KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak gerekli düzeltme ve sınıflandırmaları yapmıştır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

İşletmenin sürekliliği varsayımı

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımları altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 16.230.000 iken; net dönem zararı ve geçmiş yıllar zararları sebebiyle özkaynakları bu tarih itibarıyla 3.564.864 TL'ye düşmüştür. Şirket yönetimi, 26 Aralık 2020 tarihli TTK 376. Maddesi'nin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında tebliğ hükümleri kapsamındaki geçici madde doğrultusunda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş olan yabancı para cinsinden yükümlülüklerden doğan kur farkı zararları, kiralamalardan kaynaklanan giderler, amortisman ve personel giderlerinin toplamının yarısı sermaye kaybı ve borca batık olma durumunun değerlendirmesinde hesaplama dahil etmiştir. Bu hesaplama göre de, Şirket'in sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı birikmiş zararlar sebebiyle karşılıksız kalmıştır. Şirket'in ortakları, Şirket'in faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmek için gerekli finansman desteğini sağlamayı taahhüt etmiştir.

Şirket'in finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlanmıştır.

2.2 Yeni Standartlar, Değişiklikler ve Yorumlar

a. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. TMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işleme sonuculanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'deki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi değerlendirilmektedir.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni Standartlar, Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

a. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - Kovid 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Kovid-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, TMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde Kovid-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur. Kira sözleşme şartlarında bir değişiklik olmadığı için söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.
- b) **31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler**
 - **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
 - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni Standartlar, Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

b) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (evamı)

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi değerlendirilmektedir.
- **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17'nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023'e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

Şirket, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirmekte olup geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır. Yukarıdaki standart ve yorumların, uygulanmasının gelecek dönemlerde Şirket'in finansal tabloları ve dipnotları üzerinde ilgili standart ve yorumlarda önemli bir etki yaratmayacağı beklenmektedir.

2.3 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, nakit akış tablosunu ve özkaynaklar değişim tablosunu 1 Ocak - 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait ilgili finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

a. Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip, değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi üç aydan daha kısa olan yatırımları içermektedir (Not 3). Türk Lirası mevduatlar maliyet değerleriyle, döviz tevdiat hesapları ise bilanço tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmak suretiyle Türk Lirası'na çevrilmiş değerleriyle kayıtlarda gösterilmektedir. Vadeli mevduat hesapları, bilanço tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş faizlerini de içermektedir.

b. Finansal varlıklar

Şirket'in finansal varlıkları büyük ölçüde nakit ve nakit benzerleri ile ticari alacaklardan oluşmakta ve söz konusu finansal varlıklar "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması Şirket yönetimi tarafından belirlenmiş "Piyasa riski politikaları" doğrultusunda yönetim tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde belirlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme iş modelini benimsediği ve sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği, sabit veya belirli ödemeleri olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev araç olmayan finansal varlıkları itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Vadeleri finansal durum tablosu tarihinden itibaren 12 aydan kısa ise dönen varlıklar, 12 aydan uzun ise duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. İtfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilen varlıklar, finansal durum tablosunda "ticari alacaklar" ve "nakit ve nakit benzerleri" kalemlerini içermektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup önemli karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi,
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi,
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme,
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

b. Finansal varlıklar (Devamı)

Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Şirket yönetimi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında yer alan açılış bakiyelerinde ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir beklenen kredi zararı karşılığı muhasebeleştirilmemiştir.

c. Ticari alacaklar

Alıcıya ürün veya hizmet sağlanması sonucunda oluşan ticari alacaklar tahakkuk etmemiş finansman gelirlerinden netleştirilmiş olarak gösterilirler. Tahakkuk etmemiş finansman gelirleri sonrası ticari alacaklar, orijinal fatura değerinden kayda alınan alacakların izleyen dönemlerde elde edilecek tutarlarının etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmesi ile hesaplanır. Belirlenmiş faiz oranı olmayan kısa vadeli alacaklar, orijinal etkin faiz oranının etkisinin çok büyük olmaması durumunda, maliyet değerleri üzerinden gösterilmiştir.

d. Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın ve kalıcı değer kayıplarının düşülmesi ile bulunan net değerleri ile gösterilmektedir.

Hizmetlerin sağlanmasında kullanılan veya idari amaçlı kullanılacak varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, artık değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların, tahmin edilen ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Döşeme ve demirbaşlar	3 -10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Maddi duran varlıklar olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve maddi duran varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi duran varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden yüksek olanı olarak kabul edilir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı arttıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmekte ve ilgili maddi duran varlığın kalan tahmini faydalı ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve cari dönemde ilgili yatırım faaliyetlerinden gelirler ve giderler hesaplarına yansıtılır (Dipnot 10).

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

e. Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen ekonomik ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfaya tabi tutulur.

Maddi olmayan varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, kayıtlı değer ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

Satın alınan bilgisayar yazılımları ve lisanslar, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (3 yıl) itfa edilir. Dönem itfa ve tükenme payları giderleri gerçekleştiğinde satışların maliyeti ile faaliyet giderlerinde muhasebeleştirilmektedir (Dipnot 11).

f. Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, tüm maddi duran varlıkları için, her bilanço tarihinde söz konusu varlığa ilişkin değer düşüklüğü olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla elde edilecek olan tutarlardan yüksek olan ifade eden net gerçekleştirilebilir değer ile karşılaştırılır. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığın ait olduğu nakit üreten herhangi bir birimin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutardan yüksekse, değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Bu durumda oluşan değer düşüklüğü zararları kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün iptali nedeniyle varlığın (veya nakit üreten birimin) kayıtlı değerinde meydana gelen artış, önceki yıllarda değer düşüklüğünün finansal tablolara alınmamış olması halinde oluşacak olan defter değerini (amortisman tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

g. Ticari borçlar

Ticari borçlar, olağan faaliyetler içerisinde tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması gereken ödemeleri ifade etmektedir. Ticari borçlar, ilk olarak gerçeğe uygun değerinden ve müteakip dönemlerde maliyetinden ölçülür (Dipnot 4).

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Borçlar

Karşılıklar

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

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

g. Ticari borçlar (Devamı)

Paranın zaman değeri etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı, yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen giderlerin bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Söz konusu iskonto oranı vergi öncesi olarak belirlenir ve gelecekteki nakit akımlarının tahmini ile ilgili riski içermez.

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

Koşullu varlıklar ve borçlar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket'in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilmesi mümkün yükümlülükler ve varlıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve varlıklar olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir.

h. Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan, istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen, askerlik hizmeti için çağırılan veya vefat eden personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Kıdem tazminatı, tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesine ilişkin, Şirket'in kendi deneyiminden doğan bilgilere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili oranları kullanılarak, indirgenmiş net değerinden kaydedilmesini öngören "projeksiyon metodu" kullanılarak hesaplanır (Dipnot 13).

i. Dönem vergi gideri ve ertelenmiş vergi

Dönem vergi gideri, cari dönem vergi giderini ve ertelenmiş vergi giderini kapsar. Vergi, doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte sırasıyla diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Dönem vergi gideri, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan vergi kanunları dikkate alınarak hesaplanır.

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Bununla birlikte, işletme birleşmeleri dışında hem ticari hem de mali karı veya zararı etkilemeyen varlık ve yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınması durumunda ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü mali tablolara alınmaz. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti(Devamı)

i. Dönem vergi gideri ve ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir. (Dipnot 20).

j. Yabancı para cinsinden işlemler

Yabancı para cinsinden oluşan gelir ve giderler işlem tarihinde geçerli olan kurlar ile çevrilmektedir. Yabancı paralarla ifade edilen parasal aktiflerin ve pasiflerin çevriminde bilanço tarihinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilan edilen kurlar kullanılmaktadır. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin çevrilmesinden veya yabancı paralarla ifade edilen tutarların değerlemesinden doğan kur farkı gelir ya da gideri ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

k. Hasılatın Kaydedilmesi

Şirket'in faaliyet konusu, her türlü üretim ve ticaret alanında faaliyet gösteren küçük, orta ve büyük ölçekli şirketlere, alım ve satımlarını yönetecekleri güvenli bir tedarik zinciri portalı sunmak ve bu portal aracılığıyla güvenli ödeme hizmeti sağlamaktır. Bu hizmet kapsamında komisyon geliri elde edilmektedir. Şirket'in online ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri, tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir (Dipnot 15).

l. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda Şirket sermayesinde pay sahibi olan gerçek ve tüzel kişi ortaklar, bağlı ortaklıklar, iştirakler, Şirket faaliyetlerinin planlanması, yürütülmesi ve denetlenmesi ile doğrudan veya dolaylı olarak yetkili ve sorumlu olan Şirket'in yönetim kurulu üyesi, genel müdür gibi yönetici personel, bu kişilerin yakın aile üyeleri ve bu kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde bulunan şirketler ilişkili taraflar olarak kabul edilmektedir.

m. Sermaye

Adi hisse senetleri özkaynaklarda sınıflandırılır. Yeni hisse senedi ihracıyla ilişkili maliyetler, varsa vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özkaynaklarda gösterilirler (Dipnot 14).

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasında değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, diğer finansal tabloların ayrılmaz bir parçası olarak nakit akış tablosu düzenlemektedir. Döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetleri olarak sınıflandırılmaktadır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleri ile ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti(Devamı)

n. Kiralamalar

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

o. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir

2.5 Önemli muhasebe tahminleri ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Gelecek finansal raporlama döneminde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı gelecek yıllarda vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda ertelenmiş vergi varlığı taşınan ve kullanılmamış birikmiş zararlar ile her türlü geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. Şirket'in gelecek dönemlerde vergilendirilebilir karının olduğuna dair kullanılan varsayımlar yeterli olmadığından ertelenmiş vergi varlığı kaydedilmemiştir.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bankalar		
- vadesiz mevduatlar	1.985.036	1.060.447
- vadeli mevduatlar	-	2.488.295
Diğer Menkul Kıymetler (*)	580.528	-
	2.565.564	3.548.742
Ödeme Fonları Koruma Hesabı (**)	(821.451)	(506.841)
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.744.113	3.041.901

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer menkul kıymetler 30 gün vadeli likit fon hesabından oluşmaktadır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi ödeme fonları koruma hesabı içerisinde yer alan 821.451 tutarındaki alacak, Şirket müşterilerinin bloke nakit bakiyesi olarak tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Yabancı paraya dayalı vadeli mevduat detayları aşağıda belirtilmiştir:

	Döviz tutarı		TL karşılığı	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
USD	-	168.588	-	1.001.446
Toplam	-	168.588	-	1.001.446

Vadeli mevduat bulunmamaktadır. (2019:1 aydan kısadır). Yıllık ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıda belirtilmiştir:

Yıllık faiz oranı (%)	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
TL	-	9.25%
USD	-	1.6%

DİPNOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

a) Ticari alacaklar

Kısa vadeli ticari alacaklar:	2020	2019
Diğer ticari alacaklar	2.093.063	121.800
Toplam kısa vadeli ticari alacaklar	2.093.063	121.800

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

b) Ticari borçlar

Kısa vadeli ticari borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	71.665	48.768
	71.665	48.768

Uzun vadeli ticari borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflara ticari borçlar	-	534.618
	-	534.618

DİPNOT 5 - ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödeme hesabı yükümlülükleri (*)	821.451	506.841
	821.451	506.841

(*) 31 Aralık 2020 tarihi ödeme hesabı yükümlülükler içerisinde yer alan borçlar, Şirket tedarikçilerine bloke nakit bakiyesi olarak tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

DİPNOT 6 - DİĞER ALACAKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Muhtelif diğer alacaklar	702	2.660
	702	2.660

DİPNOT 7 - DİĞER BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Muhtelif diğer borçlar	302.800	50.032
	302.800	50.032

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 8 - DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer dönen varlıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devreden katma değer vergisi	72.878	72.878
Gelecek aylara ait giderler	9.353	1.440
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Dipnot 20)	1.665	5.555
Diğer	12.896	11.313
	96.792	91.186

Diğer kısa vadeli yükümlülükler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek vergi ve fonlar	172.124	81.088
Gider tahakkukları	116.230	116.230
Ödenecek sosyal güvenlik kurumu ("SGK") primleri	93.293	66.542
	381.647	263.860

DİPNOT 9 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullanım hakkı varlıklarının net defter değeri 508.748 TL'dir. (31 Aralık 2019: 483.891 TL) Kullanım hakkı varlıklarının 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2020 tarihleri itibarıyla bakiyeleri ve ilgili dönemdeki amortisman ve itfa payı giderleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler	218.895	264.996	483.891
Alımlar	21.117	298.495	319.612
Dönem amortisman ve itfa payı giderleri	(101.564)	(193.191)	(294.755)
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler	138.448	370.300	508.748
	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2019 itibarıyla bakiyeler	104.473	32.883	137.356
Alımlar	179.096	305.955	485.051
Dönem amortisman ve itfa payı giderleri	(64.674)	(73.842)	(138.516)
31 Aralık 2019 itibarıyla bakiyeler	218.895	264.996	483.891

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 10 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	Girişler	31 Aralık 2020
Maliyet:			
Döşeme ve demirbaşlar	144.960	126.277	271.237
Özel maliyetler	178.489	-	178.489
	323.449	126.277	449.726
Birikmiş amortisman:			
Döşeme ve demirbaşlar	(54.280)	(46.290)	(100.570)
Özel maliyetler	(66.664)	(48.138)	(114.802)
	(120.944)	(94.428)	(215.372)
Net defter değeri	202.505		234.354
	1 Ocak 2019	Girişler	31 Aralık 2019
Maliyet:			
Döşeme ve demirbaşlar	74.647	70.313	144.960
Özel maliyetler	85.548	92.941	178.489
	160.195	163.254	323.449
Birikmiş amortisman:			
Döşeme ve demirbaşlar	(26.473)	(27.807)	(54.280)
Özel maliyetler	(38.588)	(28.076)	(66.664)
	(65.061)	(55.883)	(120.944)
Net defter değeri	95.134		202.505

DİPNOT 11 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Haklar	46.239	371.544	-	417.783
	46.239	371.544	-	417.783
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(30.568)	(62.849)	-	(93.417)
	(30.568)	(62.849)	-	(93.417)
Net defter değeri	15.671			324.366

31 Aralık 2020 itibarıyla maddi olmayan duran varlıklara girişler, 2021 yılında verilmesi planlanan tedarikçi finansman hizmetine ilişkin alınan yazılım programlarından oluşmaktadır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 11 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Haklar	39.465	6.774	-	46.239
	39.465	6.774	-	46.239
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(22.188)	(8.380)	-	(30.568)
	(22.188)	(8.380)	-	(30.568)
Net defter değeri	17.277			15.671

DİPNOT 12 - BORÇLANMALAR

a) Kısa vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kısa vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%12,60	115.482	115.482
Toplam			115.482

b) Uzun vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla uzun vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%12,60	428.914	428.914
Toplam			428.914

c) Kısa vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kısa vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%12,60	184.561	184.561
Toplam			184.561

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 12 - BORÇLANMALAR (Devamı)

d) Uzun vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla uzun vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	% 12,60	314.300	314.300
Toplam			314.300

DİPNOT 13 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	177.873	109.486
	177.873	109.486

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan. 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin aşağıda açıklanan aktüer öngörüler doğrultusunda tahmin edilmesiyle hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", işletmenin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmasını öngörür. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	2020	2019
İskonto oranı (%)	3,85	4,57
Faiz oranı (%)	13,20	14,50

Temel varsayım, kıdem tazminatı tavanının, her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oran olacaktır. Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı altı aylık dönemlerde yeniden belirlendiği için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL (1 Ocak 2020: 6.017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	109.486	62.320
Hizmet maliyeti	38.056	34.554
Faiz maliyeti	15.205	10.004
Aktüeryal kayıp	15.126	11.468
Ödenen tazminat	-	(8.860)
Dönem sonu - 31 Aralık	177.873	109.486

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 14 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

a) Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortakları ve sermaye içindeki payları aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarlar	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TL	(%)	TL	(%)
Clive Isenberg	4.607.500	25,00	2.745.000	25,00
Yaşar Selim Seval	4.607.500	25,00	2.745.000	25,00
Ali Esat Yönder	2.764.500	15,00	1.647.000	15,00
Kazım Can Saydam	2.303.750	12,50	1.372.500	12,50
Candan Saydam	2.303.750	12,50	1.372.500	12,50
Ömer Yönder	1.843.000	10,00	1.098.000	10,00
Ödenmemiş sermaye (-)	(2.200.000)		-	
Toplam ödenmiş sermaye	16.230.000	100,00	10.980.000	100,00

Şirket'in sermayesi beher nominal değeri 1 TL (2019: 1 TL) olan 16.230.000 adet (2019: 10.980.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

DİPNOT 15 - HASILAT

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ödeme hizmeti komisyon gelirleri	13.073.808	5.329.114
Satış iadeleri (-)	(22.734)	-
Satış iskontoları (-)	(15.500)	(7.000)
	13.035.574	5.322.114

DİPNOT 16 - SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Banka komisyonları	9.650.155	4.132.070
POS hizmet giderleri	15.503	15.503
	9.665.658	4.147.573

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 17 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

Satışların maliyeti, genel yönetim giderleri, pazarlama satış ve dağıtım ve araştırma ve geliştirme giderlerinin niteliklerine göre kırılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Satışların maliyeti	9.665.658	4.147.573
Genel yönetim giderleri	7.765.872	5.010.710
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	246.512	166.199
	17.678.042	9.324.482

Giderlerin 2020 ve 2019 yılları itibarıyla niteliklerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Banka komisyon ve POS hizmet giderleri	9.665.658	4.139.698
Personel giderleri	5.150.828	2.797.234
Bilgi işlem giderleri	1.135.204	1.140.932
Denetim ve danışmanlık giderleri	597.073	504.345
Amortisman ve itfa payları gideri	452.032	202.779
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	140.595	206.990
Diğer	536.652	332.504
	17.678.042	9.324.482

Personel giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Brüt ücretler	4.216.745	2.252.150
SGK prim işveren payı	757.626	434.271
SGK işveren işsizlik prim payı	59.972	36.633
Diğer	116.485	74.180
	5.150.828	2.797.234

18 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
Ücret tahakkuk indirimi	159.813	103.539
Diğer	4.779	703
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	164.592	104.242
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	(6.829)	(3.998)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler, net	157.763	100.244

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 19 - FİNANSMAN GELİRLERİ/GİDERLERİ

Finansman gelirleri:

	2020	2019
Kambiyo karları	758.295	213.211
Yatırım fonu gelirleri	28.620	28.483
Faiz gelirleri	7.631	32.003
	794.546	273.697

Finansman giderleri:

Kambiyo zararları (-)	(367.031)	(130.342)
Faiz giderleri	(107.916)	(40.546)
	(474.947)	(170.888)

Finansman gelirleri, net

319.599 **102.809**

DİPNOT 20 - GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL)

a) Kurumlar vergisi

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen vergiler (Dipnot 8)	1.665	5.555

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2020 yılı için %22’dir (2019: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (Ar-Ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %12,24 oranındaki stopaj hariç).

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 20 - GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile, Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’ üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 2019 dönemlerine ait ait beklenen ve gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Vergi öncesi zarar (-)	(4.165.106)	(3.799.315)
Etkin vergi oranı (%22)	916.323	835.849
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan mahsup edilebilir mali zararların etkisi	(915.689)	(768.830)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(38.377)	(20.673)
Diğer düzeltmelerin etkisi	37.743	(59.860)
Toplam vergi (gideri)	-	(13.514)

Mahsup edilebilir mali zararlar

Ertelenmiş vergi varlıkları sadece gelecek dönemlerde yeterli vergilendirilebilir karın oluşmasının muhtemel olması durumunda muhasebeleştirilebilir.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 20 - GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla oluşmuş bulunan mali zararların son kullanım tarihleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2021	(202.395)	(202.395)
2022	(1.606.045)	(1.606.045)
2023	(2.575.218)	(2.761.345)
2024	(3.680.809)	(3.680.809)
2025	(4.162.223)	-
	(12.226.690)	(8.250.594)

Birikmiş vergi zararları üzerinden oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede, 12.226.690 TL (31 Aralık 2019: 8.250.594 TL) tutarındaki mahsup edilebilir mali zararlar üzerinden hesaplanabilecek 2.689.872 TL (31 Aralık 2019: 1.815.131 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır. Önümüzdeki dönemlerde varsayımlar tekrar gözden geçirilecek ve yeniden değerlendirilecektir.

b) Ertelenmiş vergi

1 Ocak - 31 Aralık 2020 ve 2019 dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Ertelenmiş vergi (gideri)	-	(13.514)
Toplam vergi (gideri)	-	(13.514)

Şirket, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinin KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS'ler ve vergi mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükteki vergi oranı kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü aşağıda özetlenmektedir:

5 Aralık 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan, 28 Kasım 2017 tarih ve 7061 no'lu "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile, 1 Ocak 2018'den itibaren 3 yıl için uygulanacak kurumlar vergisi oranı %20 olarak değiştirilmiştir. Şirket yönetimi buna uygun olarak, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %22, 2021 ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranını kullanmıştır.

	Vergilendirilebilir geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlık/(yükümlülükleri)	
	2020	2019	2020	2019
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	(177.873)	(109.486)	-	-
Gider tahakkukları	(116.230)	(116.230)	-	-
Kira yükümlülükleri ile ilgili düzeltmeler	397.622	123.548	-	-
Kullanım hakkı varlıkları ile ilgili düzeltmeler	(433.270)	(138.517)	-	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	114.676	43.622	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	(215.075)	(197.063)	-	-

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 20 - GELİR VERGİLERİ (ERTELENMİŞ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ DAHİL) (Devamı)

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	-	13.514
Ertelenmiş vergi (gideri)	-	(13.514)
Dönem sonu - 31 Aralık	-	-

DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ

Finansal risk faktörleri

Şirket, faaliyetlerinden dolayı çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Bu riskler; piyasa riski (faiz oranı riski), likidite riski, kredi riski ve kur riskidir.

Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak finansal piyasalardaki belirsizliğin Şirket finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerini asgari seviyeye indirmek üzerine odaklanmaktadır.

a) Piyasa riski

Faiz oranı riski

Faiz oranı değişikliklerinin Şirket varlık ve yükümlülüklerine etkisi faiz oranı riski ile ifade edilir. Bu risk, faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalardaki vadeli mevduat	-	2.488.295

b) Likidite Riski

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Şirket'in likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynakları çeşitlendirilmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir enstrüman bulundurulmakta, ani bir nakit ihtiyacını karşılayabilmek için nakit ve nakit benzeri varlık toplamının, kısa vadeli yükümlülüklerin önceden belirlenmiş bir seviyesi altına düşmemesi temin edilmektedir.

Aşağıdaki tablo Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla kalan vadelerine göre finansal yükümlülükleri için ödeyeceği nakit çıkışlarını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar sözleşmeye dayalı indirgenmemiş nakit akım tutarları olup, Şirket, likidite yönetimini beklenen indirgenmemiş nakit akımlarını dikkate alarak yapmaktadır.

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2020	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	71.665	71.665	71.665	-	-	-
Kira Yükümlülükleri	451.922	544.396	-	115.482	428.914	-
Diğer borçlar	302.800	302.800	302.800	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	381.647	381.647	381.647	-	-	-
	1.208.034	1.300.508	756.112	115.482	428.914	-

31 Aralık 2019	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	583.386	583.386	583.386	-	-	-
Kira Yükümlülükleri	498.861	583.600	59.250	177.750	346.600	-
Diğer borçlar	50.032	50.032	50.032	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	263.860	263.860	263.860	-	-	-
	1.396.139	1.480.878	956.528	177.750	346.600	-

c) Kredi riski

Şirket'in kredi riskinin büyük bölümü bankalarda tutulan mevduatlardan kaynaklanmaktadır.

Şirket'in finansal varlıklarının maruz kaldığı kredi riskleri aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2020	Ticari alacaklar	Banka mevduatları
Maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	2.093.063	2.565.564
- Teminat ile güvence altına alınan kısmı	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1.268.730	2.565.564
B.Koşulları yeniden görüşülmüş	-	-
C.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış (*)	824.333	-
D.Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-
- Brüt kayıtlı değeri	-	-
- Değer düşüklüğü	-	-
- Teminat ile güvence altına alınan kısmı	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış olan 824.333 TL toplam ticari alacak için, Şirket avukatı tarafından elde edilen bilgilere istinaden 2021 yılı içerisinde dava açılmış olup, ilgili alacağın Şirket lehine sonuçlanacağı belirtilmiştir.

31 Aralık 2019	Ticari alacaklar	Banka mevduatları
Maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	121.800	3.548.742
- Teminat ile güvence altına alınan kısmı	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	121.800	3.548.742
B.Koşulları yeniden görüşülmüş	-	-
C.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
D.Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-
- Brüt kayıtlı değeri	-	-
- Değer düşüklüğü	-	-
- Teminat ile güvence altına alınan kısmı	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

d) Kur riski

Yabancı Para Pozisyonu

Şirket'in yabancı para cinsinden parasal ve parasal olmayan varlıklarının ve parasal olmayan yükümlülüklerinin rapor tarihi itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Döviz pozisyonu tablosu			
	31 Aralık 2020			
	Toplam TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve ilişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	874.542	119.046	76	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	874.542	119.046	76	-
5. Ticari ve ilişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	874.542	119.046	76	-
10. Ticari ve ilişkili Taraflara Borçlar	-	-	-	-
11. Kısa Vadeli Finansal Borçlar ve - Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısmı	-	-	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-
14. Ticari ve ilişkili Taraflara Borçlar (UV)	-	-	-	-
15. Uzun Vadeli Finansal Borçlar	-	-	-	-
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 Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-
19a. Hedge Edilen Toplam Varlık Tutarı	-	-	-	-
19b. Hedge Edilen Toplam Yükümlülük Tutarı	-	-	-	-
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	874.542	119.046	76	-
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	874.542	119.046	76	-

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	Döviz pozisyonu tablosu			
	31 Aralık 2019			
	Toplam TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	1.001.446	168.588	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	1.001.446	168.588	-	-
5. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	1.001.446	168.588	-	-
10. Ticari ve İlişkili Taraflara Borçlar	-	-	-	-
11. Kısa Vadeli Finansal Borçlar ve - Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısım	-	-	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-
14. Ticari ve İlişkili Taraflara Borçlar (UV)	534.618	90.000	-	-
15. Uzun Vadeli Finansal Borçlar	-	-	-	-
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	534.618	90.000	-	-
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	534.618	90.000	-	-
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-
19a. Hedge Edilen Toplam Varlık Tutarı	-	-	-	-
19b. Hedge Edilen Toplam Yükümlülük Tutarı	-	-	-	-
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	466.828	78.588	-	-
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	466.828	78.588	-	-

31 Aralık 2020

Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
---	--

USD'nin TL karşısında %20 değişmesi halinde:

1- USD net varlık / (yükümlülüğü)	176.967	(176.967)
2- USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- USD Net Etki (1+2)	176.967	(176.967)
TOPLAM	176.967	(176.967)

31 Aralık 2019

Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
---	--

USD'nin TL karşısında %20 değişmesi halinde:

1- USD net varlık / (yükümlülüğü)	93.366	(93.366)
2- USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- USD Net Etki (1+2)	93.366	(93.366)
TOPLAM	93.366	(93.366)

OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri, diğer hissedarlara fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için Şirket'in faaliyetlerinin devamını sağlayabilmektir.

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın makul değerini en iyi yansıtan değerdir.

Yabancı para bazlı finansal alacak ve borçlar finansal tabloların hazırlandığı günün yabancı para kur oranları üzerinden değerlendirilmektedir. Şirket'in finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin tahmininde aşağıda belirtilen yöntemler ve varsayımlar kullanılmıştır:

a) Finansal varlıklar

Bazı finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri maliyet bedelleri ile finansal tablolarda yer alıp nakit ve nakit benzerleri, bunların üzerindeki faiz tahakkukları ve diğer kısa vadeli finansal varlıkları içermektedir ve kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Finansal yükümlülükler

Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerlerinin taşındıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir.

DİPNOT 22 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket tarafından verilen teminat, rehin ve ipotekler "TRİ" aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	834.670	322.848
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu	-	-
D. Diğer Verilen TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
i) Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
ii) B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer Şirket - şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
iii) C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
	834.670	322.848
TRİ'lerin özkaynaklara oranı (%)	23,69	13,16