

**OCTET EXPRESS ÖDEME
KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak, Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat:10
34396 Sarıyer /İstanbul, Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

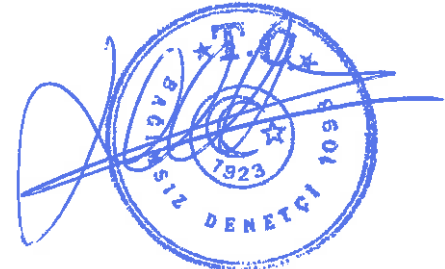
1. Görüş

Octet Express Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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



3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konuları	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Hasılatın Muhasebeleştirilmesi Grup, ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde edilmektedir. Aşağıdaki nedenlerden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz: - Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarına önemli etki olması, - Hasılatın muhasebeleştirilmesinde muhasebe standartlarının uygulanmasının karmaşık olması, - Muhasebeleştirilen hasılat tiplerinin birbirinden farklı niteliklerde olması.	 Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır: - Grup'un 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 muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.



3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Enflasyon Muhasebesinin Uygulanması <p>Grup'un fonksiyonel para biriminin (Türk Lirası) 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile yüksek enflasyonlu ekonomi para birimi olarak değerlendirmesi sebebi ile Grup, 'TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama' standardını uygulamaya başlamıştır.</p> <p>TMS 29'a uygun olarak, konsolide finansal tablolar ve önceki dönemlere ait finansal bilgiler, Türk Lirası'nın genel satın alma gücündeki değişikliklerin yansıtılması için yeniden düzeltilmiş ve sonuç olarak, raporlama tarihine göre Türk Lirası'nın satın alma gücü cinsinden sunulmuştur.</p> <p>TMS 29'un yönergelerine uygun olarak, Grup, enflasyona duyarlı finansal tabloları hazırlamak için Türkiye tüketici fiyat endekslerini kullanmıştır. Enflasyon düzeltilmesi için uygulanan prensipler 2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p> <p>TMS 29'un Grup'un raporlanan sonuçları ve finansal durumu üzerindeki önemli etkisi göz önüne alındığında, yüksek enflasyon muhasebesi bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Uygulanan denetim prosedürleri aşağıda açıklanmıştır;</p> <ul style="list-style-type: none">- Finansal raporlamadan sorumlu yönetimle görüşüp, TMS 29'un uygulanması sırasında dikkate alınan prensipler, parasal olmayan hesapların belirlenmesi ve tasarlanan TMS 29 modelleri üzerinde yapılan testler hakkında incelemeler yapılmıştır.- Hesaplamaların tamlığı ve doğruluğunu sağlamak amacıyla kullanılan girişler ve endeksler test edilmiştir.- TMS 29 uyarınca yeniden düzenlenen finansal tablo ve ilgili finansal bilgiler kontrol edilmiştir.- Enflasyon muhasebesi uygulanmış ve finansal tablolarda ve ilgili dipnot açıklamalarında verilen bilgilerin TMS 29 açısından yeterliliği değerlendirilmiştir.

4. Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 12 Mayıs 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.



5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un 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 meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleriyle 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.



6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Şirket içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Şirket'in denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı 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 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Jale Akkas'tır.

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International



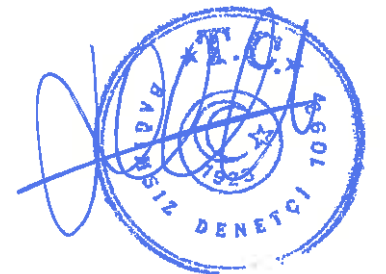
Jale Akkas
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mayıs 2024

İÇİNDEKİLER

Sayfa

Finansal durum tablosu	1-2
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	3
Özkaynak değişim tablosu	4
Nakit akış tablosu	5
Finansal tablolara ilişkin notlar	6-39

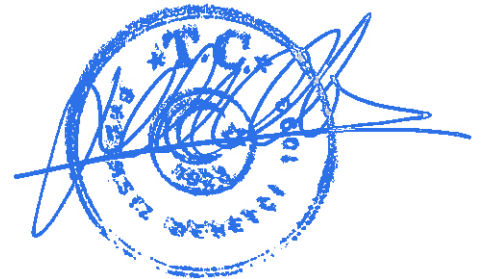


OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	336.839.201	192.561.569
Ödeme fonları koruma hesabı	3	3.422.185	1.614.247
Ticari alacaklar			
-İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	4	3.781.984	931.522
Diğer dönen varlıklar	7	1.769.101	388.895
Dönen varlıklar		345.812.471	195.496.233
Duran varlıklar			
Maddi duran varlıklar	9	10.843.974	1.831.968
Kullanım hakkı varlıkları	8	9.799.133	3.240.792
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	10	76.253.496	4.837.598
Toplam duran varlıklar		96.896.603	9.910.358
Toplam varlıklar		442.709.074	205.496.501

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

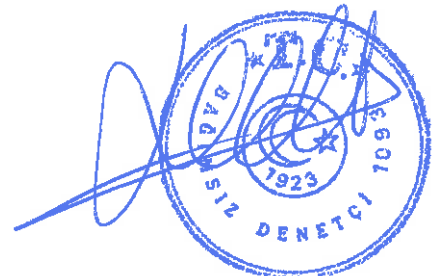


OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	11	844.693	791.408
Kısa vadeli borçlanmalar		12.808.350	--
Ödeme hesabı yükümlülükleri	5	3.422.185	1.614.247
Ticari borçlar			
-İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	4	258.425.235	166.705.113
Diğer borçları			
-İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	6	2.721.224	1.262.786
Dönem karı vergi yükümlülüğü	19	678.641	--
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	7	9.230.979	2.865.111
Kısa vadeli yükümlülükler		288.131.307	173.238.665
Uzun vadeli yükümlülükler			
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	11	9.792.453	2.526.724
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	19	6.539.916	--
Uzun vadeli karşılıklar			
-Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	12	1.781.887	1.504.314
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		18.114.256	4.031.038
Toplam yükümlülükler		306.245.563	177.269.703
Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	13	40.180.000	40.180.000
Sermaye enflasyon düzeltmesi farkları	13	88.363.118	88.363.118
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			
-Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(1.635.906)	(862.955)
Geçmiş Yıllar Kârları / (Zararları)		(99.543.275)	(56.748.195)
Net dönem karı/ (zararı)		109.099.574	(42.795.080)
Toplam özkaynaklar		136.463.511	28.136.888
Toplam kaynaklar		442.709.074	205.406.591

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA
AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2022
	Notlar		
Satışlar	14	1.373.640.917	247.137.977
Satışların maliyeti	15	(1.119.396.234)	(202.107.679)
Brüt kar		254.244.683	45.030.298
Genel yönetim giderleri	16	(102.789.401)	(47.757.967)
Pazarlama giderleri	16	(9.511.593)	(3.221.734)
Araştırma ve geliştirme giderleri	16	(4.280.169)	--
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	17	1.820.811	930.221
Esas faaliyetlerden diğer giderler	17	(108.566)	(1.882.442)
Finansman gideri öncesi faaliyet karı/ (zararı)		139.375.765	(6.901.624)
Finansman gelirleri	18	26.062.561	1.066.063
Finansman giderleri	18	(16.358.733)	(717.559)
Parasal kazanç/ (kayıp)		(14.308.300)	(36.241.960)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı/ (zararı)		134.771.293	(42.795.080)
- Dönem vergi gideri	19	(18.899.918)	--
- Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	19	(6.771.801)	--
Net dönem karı/ (zararı)		109.099.574	(42.795.080)
Diğer kapsamlı gelirler			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları	12	(772.951)	(402.248)
Diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		--	--
Diğer kapsamlı (gider) / gelir		(772.951)	(402.248)
Toplam kapsamlı (gider) / gelir		108.326.623	(43.197.328)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Sermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Sermaye avansı	Kar veya zarara sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		Geçmiş yıllar karı/ (zararı)	Net dönem karı/(zararı)	Toplam özkaynaklar
				Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / (kayıpları)	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları / (kayıpları)			
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler	21.430.000	54.958.601	1.699.570	(460.708)	(56.748.195)	--	20.879.268	
Sermaye artırımını	17.050.430	33.404.517	--	--	--	--	50.454.947	
Sermaye avansı	--	--	--	--	--	--	--	
Transferler	1.699.570	--	(1.699.570)	--	--	--	--	
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	--	--	--	(402.247)	--	(42.795.080)	(43.197.327)	
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiyeler	40.180.000	88.363.118	--	(862.955)	(56.748.195)	(42.795.080)	28.136.888	
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler	40.180.000	88.363.118	--	(862.955)	(56.748.195)	(42.795.080)	28.136.888	
Sermaye artırımını	--	--	--	--	--	--	--	
Transferler	--	--	--	--	(42.795.080)	42.795.080	--	
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	--	--	--	(772.951)	--	109.099.574	108.326.623	
31 Aralık 2023 itibarıyla bakiyeler	40.180.000	88.363.118	--	(1.635.906)	(99.543.275)	109.099.574	136.463.511	

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2022
İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI	Notlar	226.714.346	54.713.176
Dönem karı/ (zararı)		109.099.574	(42.795.080)
Dönem net karı / (zararı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		167.550.600	140.679.640
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	8-9-10	10.617.544	1.705.698
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	12	(727.264)	(89.757)
Finansman giderleri ile ilgili düzeltmeler	18	10.981.439	407.786
Vergi ile ilgili düzeltmeler		6.771.801	--
Ticari ve diğer alacaklardaki (artışlar) ile ilgili düzeltmeler	4-6	(2.850.462)	2.481.102
Ticari borçlardaki (artışlar)/azalışlar ile ilgili düzeltmeler	4	91.720.121	67.801.339
Diğer borçlardaki azalışlar ile ilgili düzeltmeler		78.234	420.573
Diğer kısa vadeli yükümlülüklerdeki artış		6.365.868	1.801.587
Parasal kazanç/ (kayıp)		44.593.319	66.151.312
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları		(49.935.828)	(43.171.384)
Diğer nakit girişleri (çıkışları)		(49.935.828)	(43.171.384)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(73.374.233)	(5.342.616)
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	9	(11.299.980)	(1.150.140)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	9	(77.293.103)	(4.192.476)
FİNANSMAN FAALİYETLERİNİN NAKİT AKIŞLARI		(17.238.229)	17.062.834
Sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri	13	--	18.750.000
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(7.212.444)	(1.279.380)
Ödenen faiz	18	(14.915.431)	(407.786)
Alınan faiz	18	4.889.646	--
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ PARASAL KAYIP KAZANÇ ETKİSİ		(26.541.230)	(1.849.483)
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ NET ARTIŞ		94.341.804	64.583.911
DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLER	3	67.517.042	2.933.131
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLER	3	161.858.846	67.517.042

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 1 - ŞİRKET'İN 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 2023 itibarıyla Grup bünyesinde çalışan personel sayısı 80'dir (2022: 43). Octet, Türkiye'de kayıtlı olup adresi aşağıdaki gibidir:

YTÜ Yıldız Teknopark Maslak Yerleşkesi Maslak Mah. Taşyoncası Sk. Maslak 1453 Sitesi No: 1G İç Kapı No: B12 Sarıyer/İstanbul

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in konsolidasyona tabi tutulmuş bağlı ortaklığı aşağıda yer almaktadır:

Şirket Adı	31 Aralık 2023 sermayedeki pay oranı (%)	31 Aralık 2022 Sermayedeki pay oranı (%)	Faaliyet konusu
Finsys Teknoloji A.Ş.	100	100	Finansal Teknolojiler

Finsys şirketi 28 Haziran 2022 tarihinde kurulmuş olup şirketin faaliyet konusu bilgisayar programlarının yazılarak veya geliştirilerek her türlü yazılım hizmetlerinin verilmesidir.

Konsolide finansal tablolar, Şirket ile bağlı ortaklığı Finsys Teknoloji A.Ş.'yi içermektedir. Şirket, bağlı ortaklığı ile birlikte "Grup" olarak anılacaktır.

Konsolide finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide finansal tablolar, Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından 8 Mayıs 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

Konsolide finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") esas alınarak hazırlanmıştır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

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

Grup, muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında, KGK tarafından çıkarılan prensiplere ve şartlara, Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), vergi mevzuatı ve Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı ("Maliye Bakanlığı") tarafından çıkarılan Tekdüzen Hesap Planı şartlarına uymaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na göre hazırlanan bu finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar ve türev araçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır. Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmış kanuni kayıtlara Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama

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

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

SPK'nın 28 Aralık 2023 tarih ve 81/1820 sayılı kararı uyarınca, Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar verilmiştir.

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

Yıl sonu	Endeks	Endeks %	Düzeltilme katsayısı
2021	686,95	74	2,70672
2022	1128,45	156	1,64773
2023	1859,38	268	1,00000



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama (Devamı)

Grup'un yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama amacıyla yaptığı düzeltme işleminin ana unsurları aşağıdaki gibidir:

- TL cinsinden hazırlanmış cari dönem konsolide finansal tablolar, bilanço tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmekte olup önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar da yine raporlama dönemi sonundaki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.
- Parasal varlık ve yükümlülükler, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin, geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, sırasıyla TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü ve TMS 2 Stoklar hükümleri uygulanmıştır.
- Bilanço tarihindeki cari satın alma gücüyle ifade edilmemiş olan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.
- Bilançodaki parasal olmayan kalemlerin kapsamlı gelir tablosuna etkisi olanlar dışındaki kapsamlı gelir tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının mali tablolara ilk olarak yansıtıldıkları dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenmişlerdir.
- Enflasyonun Grup'un cari dönemdeki net parasal varlık pozisyonu üzerindeki etkisi, konsolide gelir tablosunda net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları) hesabına kaydedilmiştir.

TMS 29 uyarınca finansal tablolarda gerekli düzeltmeleri yapmak üzere, varlık ve yükümlülükler ilk olarak parasal ve parasal olmayan olarak ayrıştırılmış, parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ayrıca cari değeriyle ölçülenler ve maliyet değeriyle ölçülenler olarak ilave bir ayrıştırmaya tabi tutulmuştur. Parasal kalemler (bir endekse bağlı olanlar hariç) ile raporlama dönemi sonundaki cari değerleriyle ölçülen parasal olmayan kalemler halihazırda 31 Aralık 2023 tarihindeki cari ölçüm biriminden ifade edildiklerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihindeki ölçüm biriminden ifade edilmeyen parasal olmayan kalemler ise ilgili katsayı kullanılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin geri kazanılabilir tutarı ya da net gerçekleşebilir değeri aştığı durumda, ilgili TFRS uygulanarak defter değerinde azaltıma gidilmiştir. Bunun yanı sıra, özkaynak unsurları ile kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosundaki tüm kalemlerde enflasyon düzeltmesi yapılmıştır. Türk lirasının yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olarak tanımlanmasına son verildiği 1 Ocak 2005 tarihinden önce edinilmiş ya da üstlenilmiş parasal olmayan kalemler ile bu tarihten önce işletmeye konmuş ya da oluşmuş özkaynaklar TÜFE'de 1 Ocak 2005 tarihinden 31 Aralık 2023 tarihine kadar meydana gelen değişime göre düzeltmeye tabi tutulmuştur.

İşletmenin sürekliliği varsayımı

Konsolide finansal tablolar, Grup'un önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımları altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 TFRS'deki değişiklikler ve yorumlar

1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRS Yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 TFRS'deki değişiklikler ve yorumlar (devamı)

1 Ocak 2023 Tarihinden İtibaren Geçerli Olan Yeni Standart, Değişiklik ve Yorumlar (devamı)

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

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

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 TFRS'deki değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

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

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

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

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

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



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 TFRS'deki değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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

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

Genel anlamda, Grup finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Grup'un cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, nakit akış tablosunu ve özkaynaklar değişim tablosunu 1 Ocak-31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ait ilgili finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

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.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Finansal varlıklar

Grup'un 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 Grup 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.

Bu kapsamda, Grup yönetimi 31 Aralık 2023 ve 2022 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 varsayımıştır. Buna göre, Grup yönetimi 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında yer alan açılış bakiyelerinde ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir beklenen kredi zararı karşılığı muhasebeleştirmemiştir.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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.

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 amortisman 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:

	Faydalı ömür (Yıl)
Döşeme ve demirbaşlar	3-10
Özel maliyetler	5

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 amortisman 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 9).

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 10).



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırlı ömre sahip olanlar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine ve üretim miktarlarına göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Araştırma Giderleri ve Geliştirme Maliyetleri

Yeni teknolojik bilgi veya bulgu elde etmek amacıyla yapılan planlı faaliyetler, araştırma olarak tanımlanmakta ve bu safhada katlanılan araştırma giderleri gerçekleştiğinde kâr veya zarar tablosuna gider olarak kaydedilmektedir.

Araştırma bulgularının veya diğer bilgilerin, yeni veya önemli derecede geliştirilmiş ürünler, süreçler, sistemler veya hizmetler üretmek için hazırlanmış bir plana uygulanması, geliştirme olarak tanımlanmakta ve aşağıdaki koşulların tamamının varlığı halinde geliştirmekten kaynaklanan maddi olmayan duran varlıklar olarak finansal durum tablosuna alınmaktadır.

Geliştirme faaliyetleri (ya da şirket içi bir projenin gelişim aşaması) sonucu ortaya çıkan işletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar yalnızca aşağıda belirtilen şartların tamamı karşılandığında kayda alınır;

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır ya da satılmaya hazır hale getirilebilmesi için tamamlanmasının teknik anlamda mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama, kullanma veya satma niyetinin olması,
- Maddi olmayan duran varlığın kullanılabilir veya satılabilir olması, varlığın ne şekilde ileriye dönük olarak bir ekonomik fayda sağlayacağını belli olması,
- Maddi olmayan duran varlığın gelişimini tamamlamak, söz konusu varlığı kullanmak ya da satmak için uygun teknik, finansal ve başka kaynakların olması ve

Varlığın geliştirme maliyetinin, geliştirme sürecinde güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması.

Grup içi yaratılan maddi olmayan duran varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. Grup içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmadıklarında, geliştirme harcamaları oluştukları dönemde gider olarak kaydedilir. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Geliştirme maliyetlerinin faydalı ömürleri, her bir proje bazında özel olarak değerlendirilmektedir ve 2 ila 30 yıl arasında değişmektedir.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Grup, 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 olanı ifade eden net gerçekleşebilir 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 (amortismanına tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

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 müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetinden ölçülürler (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.

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 Grup'un 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.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar

Grup, 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, Grup'ün 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).

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.

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 19).

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.

Hasılatın kaydedilmesi

Grup'un 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. Grup'un online ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri, tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir (Dipnot 15).



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda Grup sermayesinde pay sahibi olan gerçek ve tüzel kişi ortaklar, bağlı ortaklıklar, iştirakler, Grup faaliyetlerinin planlanması, yürütülmesi ve denetlenmesi ile doğrudan veya dolaylı olarak yetkili ve sorumlu olan Grup'un 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.

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

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

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.

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.

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



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Konsolidasyon esasları

Bağlı ortaklıklar, Grup'un kontrolünün olduğu şirketlerdir. Grup, bir işletme ile olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kaldığında veya bu getirilere hakkı olduğunda ve bu getirileri işletmenin faaliyetlerini yönetmek üzere kullandığı gücü ile değiştirme yeteneği olduğundan, bu işletmeyi kontrol eder. Bağlı ortaklıklar, kontrolün Grup'a geçtiği tarihten itibaren tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilirler ve kontrolün ortadan kalktığı tarih itibarıyla konsolidasyon kapsamından çıkarılırlar. Grup içi işlemlerde bakiyeler ve grup şirketleri ile yapılan işlemlerden doğan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar da dahil olmak üzere tüm kar ve zararlar elimine edilir. Gerekli olduğunda, bağlı ortaklıklar tarafından bildirilen tutarlar, Grup'un muhasebe politikalarına uyumlu olması için düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında Grup yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, raporlama dönemi tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadırlar.

NOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadesiz mevduat	311.595.255	194.175.816
- Vadeli mevduat	28.666.131	--
Toplam	340.261.386	194.175.816
Bloke mevduatlar	(174.980.355)	(125.044.527)
Ödeme fonları koruma hesabı	(3.422.185)	(1.614.247)
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	161.858.846	67.517.042

(*) Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 6.545.558 TL tutarında yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 13.999.707).

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bloke mevduatlar içerisinde yer alan 174.980.355 TL (31 Aralık 2022: 125.044.527 TL) tutarındaki bakiye, Grup müşterilerine ait bloke nakit bakiyesi olarak banka tarafından tutulan varlıklardan oluşmaktadır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer ticari alacaklar	3.781.984	931.522
Şüpheli ticari alacaklar	3.136.564	5.168.208
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.136.564)	(5.168.208)
Toplam	3.781.984	931.522

Kısa vadeli ticari borçlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar (*)	258.425.235	166.705.113
Toplam	258.425.235	166.705.113

(*) Grubun ödeme aracılık işlemlerinden ilişkili olmayan taraflara borçlarını içermektedir.

NOT 5 – ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödeme hesabı yükümlülükleri	3.422.185	1.614.247
Toplam	3.422.185	1.614.247

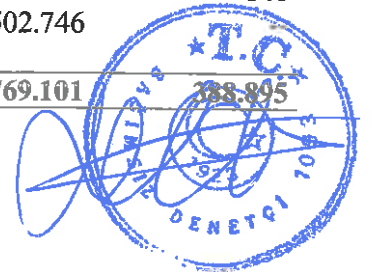
NOT 6 – DİĞER BORÇLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Muhtelif diğer borçlar	2.721.224	1.262.786
Toplam	2.721.224	1.262.786

NOT 7 – DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer dönen varlıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devreden KDV	548.449	213.305
Gelecek aylara ait giderler	674.976	163.444
Verilen depozito ve teminatlar	1.930	12.000
Peşin ödenen vergi ve fonlar	--	146
İş avansları	502.746	
Toplam	1.769.101	388.895



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 7 – DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Diğer kısa vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	3.135.409	1.595.692
Gider tahakkukları	2.217.755	191.516
Ödenecek SGK primleri	3.877.815	1.077.903
Toplam	9.230.979	2.865.111

NOT 8 – KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanım hakkı varlıklarının net defter değeri 9.799.133 TL'dir. (31 Aralık 2022: 3.240.792 TL) Kullanım hakkı varlıklarının 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak 2022 tarihleri itibarıyla bakiyeleri ve ilgili dönemdeki amortisman ve itfa payı giderleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler	(22.910)	3.263.702	3.240.792
Alımlar	5.618.149	3.796.215	9.414.364
Dönem amortisman ve itfa payı giderler	(881.362)	(1.974.661)	(2.856.023)
Net defter değeri	4.713.877	5.085.256	9.799.133
	Binalar	Taşıtlar	Toplam
1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler	60.768	481.254	542.022
Alımlar	--	2.897.164	2.897.164
Dönem amortisman ve itfa payı giderler	(83.678)	(114.716)	(198.394)
Net defter değeri	(22.910)	3.263.702	3.240.792



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 9 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2022	Girişler	31 Aralık 2023
Maliyet			
Döşeme ve demirbaşlar	3.035.681	4.549.941	7.585.622
Özel maliyetler	963.684	6.336.382	7.300.066
Toplam maliyet	3.999.365	11.299.980	14.885.688
Birikmiş amortismanlar			
Döşeme ve demirbaşlar	(1.333.604)	(1.082.195)	(2.420.799)
Özel maliyetler	(828.793)	(792.122)	(1.620.915)
Toplam birikmiş amortismanlar	(2.167.397)	(1.874.317)	(4.041.714)
Net defter değeri	1.831.968		10.843.974

	31 Aralık 2021	Girişler	31 Aralık 2022
Maliyet			
Döşeme ve demirbaşlar	1.885.541	1.150.140	3.035.681
Özel maliyetler	963.684	--	963.684
Toplam maliyet	2.849.225	1.150.140	3.999.365
Birikmiş amortismanlar			
Döşeme ve demirbaşlar	(853.810)	(484.794)	(1.338.604)
Özel maliyetler	(747.858)	(80.935)	(828.793)
Toplam birikmiş amortismanlar	(1.601.668)	(565.729)	(2.167.397)
Net defter değeri	1.247.557		1.831.968



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 10 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2022	Girişler	31 Aralık 2023
Maliyet			
Haklar	4.462.702	892.432	5.355.164
Geliştirme maliyetleri	2.484.026	42.961.573	45.445.599
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	--	33.439.098	33.439.098
Toplam maliyet	6.946.728	77.293.103	84.239.831
Birikmiş amortismanlar			
Haklar	(2.109.130)	(1.226.758)	(3.335.888)
Geliştirme maliyetleri	--	(3.721.675)	(3.721.675)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar (*)	--	(928.771)	(928.771)
Toplam birikmiş amortismanlar	(2.109.130)	(5.887.204)	(7.986.334)
Net defter değeri	4.837.598		76.253.497

(*) Diğer maddi olmayan duran varlıklar elektronik ödeme sistem yazılımını içermektedir.

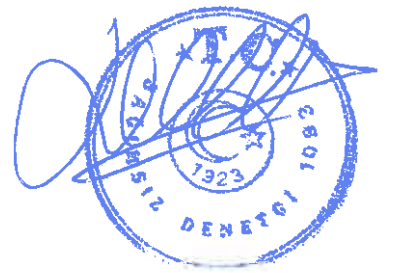
	31 Aralık 2021	Girişler	31 Aralık 2022
Maliyet			
Haklar	2.754.252	1.708.450	4.462.702
Geliştirme maliyetleri	--	2.284.026	2.284.026
Toplam maliyet	2.754.252	4.192.746	6.946.728
Birikmiş amortismanlar			
Haklar	(1.167.555)	(941.575)	(2.109.130)
Toplam birikmiş amortismanlar	(1.167.555)	(941.575)	(2.109.130)
Net defter değeri	1.586.697		4.837.598

NOT 11 - BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kısa vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%35,00	844.693	844.693
Toplam			844.693



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 11 – BORÇLANMALAR (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kısa vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%12,60	791.408	791.408
Toplam			791.408

Uzun vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla uzun vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%35,00	9.752.453	9.752.453
Toplam			9.752.453

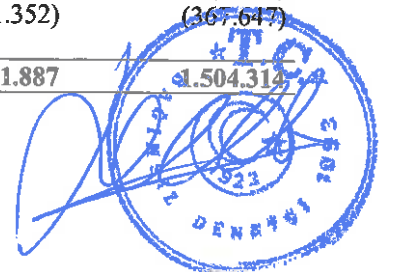
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla uzun vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Faiz oranı	Orjinal Tutar	TL
Kira yükümlülükleri	%12,60	2.526.724	2.526.724
Toplam			2.526.724

NOT 12 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	1.781.887	1.504.314
Toplam	1.781.887	1.504.314
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı	1.504.314	939.688
Faiz gideri	57.174	115.723
Hizmet maliyeti	38.800	162.778
Yeniden ölçüm farkları	772.951	662.795
Kıdem tazminatı ödemeleri	--	(9.023)
Parasal kazanç/ (kayıp)	(591.352)	(367.647)
Dönem sonu	1.781.887	1.504.314



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 12 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23.490 TL (31 Aralık 2022: 15.371 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. Temel varsayım, her hizmet yılı için belirlenen tavan yükümlülüğünün enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece, uygulanan iskonto oranı, enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup, kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.059 TL (1 Ocak 2023: 19.983 TL) olan tavan tutarı göz önüne alınmıştır.

KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net iskonto oranı (%)	1,90	(0,93)

NOT 13 - ÖZKAYNAKLAR

Sermaye ve ortaklık yapısı

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un ortakları ve sermaye içindeki payları aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay tutarı	Pay oranı (%)	Pay tutarı	Pay oranı (%)
Clive Isenberg	12.107.500	25,00	12.107.500	25,00
Yaşar Selim Seval	12.107.500	25,00	12.107.500	25,00
Ali Esat Yönder	6.053.750	12,50	6.053.750	12,50
Kazım Can Saydam	6.053.750	12,50	6.053.750	12,50
Candan Saydam	6.053.750	12,50	6.053.750	12,50
Ömer Yönder	6.053.750	12,50	6.053.750	12,50
Ödenmemiş sermaye (-)	8.250.000		8.250.000	
Toplam ödenmiş sermaye	40.180.000		40.180.000	

Grup'un sermayesi beher nominal değeri 1 TL (2022: 1 TL) olan 40.180.000 adet (2022: 40.180.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 13 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye enflasyon düzeltmesi farkları

Ödenmiş sermaye, bilançoda nominal değeri ile yansıtılmış olup, sermayeye ilişkin enflasyon düzeltmesi farkları, öz kaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Sermaye enflasyon düzeltme farkları	88.363.118	88.363.118
Brüt satışlar	88.363.118	88.363.118

NOT 14 - HASILAT

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ödeme hizmeti komisyon gelirleri	1.379.134.798	250.003.032
Diğer gelirler	337.371	128.447
Satış iadeleri (-)	(559.260)	(233.689)
Satış iskontoları (-)	(5.271.992)	(2.759.813)
Toplam	1.373.640.917	247.137.977

NOT 15 – SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Banka komisyonları	1.119.396.234	202.107.679
Toplam	1.119.396.234	202.107.679

NOT 16 – NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Genel yönetim giderleri	102.789.401	47.757.967
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	9.511.593	3.221.734
Araştırma ve geliştirme giderleri	4.280.169	--
Toplam	116.581.163	50.979.701



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16 – NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (Devamı)

Giderlerin 2023 ve 2022 yılları itibarıyla niteliklerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Banka komisyon ve POS hizmet giderleri	1.119.396.234	202.107.679
Personel giderleri	53.545.257	31.089.829
Bilgi işlem giderleri	15.679.287	6.835.723
Denetim ve danışmanlık giderleri	10.295.680	3.153.488
Amortisman ve itfa payları gideri	7.975.363	2.483.627
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	717.354	779.819
Arge giderleri	4.280.169	--
Diğer	24.088.053	6.637.215
Toplam	1.235.977.397	253.087.380

NOT 17 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ücret tahakkuk indirimi	1.503.513	786.816
Diğer	317.298	23.680.361
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1.820.811	930.221
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	(108.566)	(1.882.442)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler/ giderler (-), net	1.712.245	(952.221)

NOT 18 - FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Finansman gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo karları	17.238.923	535.733
Yatırım fonu gelirleri	4.889.646	--
Faiz gelirleri	3.933.992	530.330
Toplam	26.062.561	1.066.063

Finansman giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo zararları (-)	(1.443.302)	(309.773)
Faiz giderleri	(14.915.431)	(407.786)
Toplam	(16.358.733)	(717.559)



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi ve gelir vergisi tevkifatı

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2023 yılı için %30'tur (2022: %25). 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). Bilançoda net olarak gösterilen vergi karşılığının detaylı hesaplaması aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem kurumlar vergisi karşılığı	18.899.918	--
Peşin ödenen geçici vergi ve stopajlar	(18.221.277)	--
Dönem karı vergi yükümlülüğü	678.641	--

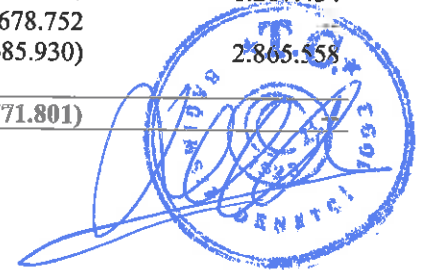
Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile, Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi,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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %30 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.

Vergi öncesi kara yasal vergi oranı uygulanıp bulunan kurumlar vergisi gideri ile 31 Aralık tarihi itibarıyla sona eren dönemlere ait gelir tablosunda gösterilen kurumlar vergisi gideri arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar/ zarar (-)	104.996.558	(42.795.080)
Geçerli olan yasal kurumlar vergisi oranı	%30	%25
Hesaplanan vergi	31.498.967	--
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan mahsup edilebilir mali zararların etkisi	--	(4.152.992)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	985.550	1.287.434
İndirim ve istisnalar	3.678.752	--
Diğer	(16.685.930)	2.865.558
Toplam	(6.771.801)	--



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

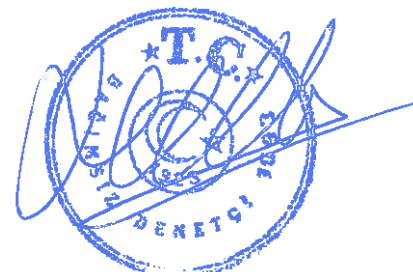
Ertelenmiş vergi

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 2022 dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	(6.539.916)	-
Toplam vergi geliri (gideri)	(6.539.916)	-

Grup, 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükteki vergi oranı kullanılarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü detayları aşağıdaki tabloda özetlenmektedir:

	2023	2022	2023	2022
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	(1.781.887)	(1.504.314)	534.556	-
Gider tahakkukları	(116.230)	(191.516)	34.869	-
Kira yükümlülükleri ile ilgili düzeltmeler	2.523.630	998.110	(757.089)	-
Kullanım hakkı varlıkları ile ilgili düzeltmeler	(3.367.626)	(1.041.378)	1.010.288	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	26.676.367	148.513	(8.002.910)	-
Diğer	(2.134.534)	(543.50)	640.360	-
Ertelenmiş vergi varlığı	21.799.720	(1.590.585)	(6.539.926)	-
			2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak			-	-
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)			(6.771.801)	-
Diğer kapsamlı gelir/gider hesabında muhasebeleşen tutar			231.885	-
Dönem sonu - 31 Aralık			(6.539.916)	-



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 20 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal risk faktörleri

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

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

Faiz oranı riski

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

Likidite risk yönetimi

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Grup'un 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 Grup'un bilanço tarihi itibarıyla kalan vadelerine göre finansal yükümlülükleri için ödeyeceği nakit çıkışlarını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar sözleşmeye dayalı indirgenmemiş nakit akım tutarları olup, Grup, likidite yönetimini beklenen indirgenmemiş nakit akımlarını dikkate alarak yapmaktadır.

31 Aralık 2023	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan Kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	258.425.235	258.425.235	258.425.235	-	-	-
Kısa vadeli borçlanmalar	12.808.350	12.808.350	12.808.350	-	-	-
Diğer borçlar	2.721.224	2.721.224	2.721.224	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	9.230.979	9.230.979	9.230.979	-	-	-
	283.185.788	283.185.788	283.185.788	-	-	-

31 Aralık 2022	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	166.705.113	166.705.113	166.705.113	-	-	-
Kira yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	1.262.786	1.262.786	1.262.786	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	2.865.111	2.865.111	2.865.111	-	-	-
	170.833.010	170.833.010	170.833.010	-	-	-



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

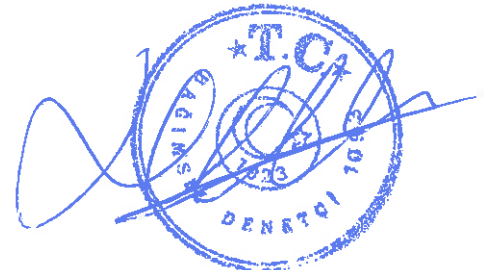
NOT 20 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Kredi Riski

Grup'un kredi riskinin büyük bölümü bankalarda tutulan mevduatlardan kaynaklanmaktadır.

Grup'un finansal varlıklarının maruz kaldığı kredi riskleri aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2023	Ticari Alacaklar	Banka mevduatları
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	3.477.304	340.261.386
- <i>Teminat ile güvence altına alınan kısım</i>	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	3.477.304	340.261.386
B.Koşulları yeniden görüşülmüş	-	-
C.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
D.Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-
- Brüt kayıtlı değeri	3.136.564	-
- Değer düşüklüğü	(3.136.564)	-
- Teminat ile güvence altına alınan kısım	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-
31 Aralık 2022	Ticari alacaklar	Banka mevduatları
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	565.337	194.175.816
- <i>Teminat ile güvence altına alınan kısım</i>	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	565.337	194.175.816
B.Koşulları yeniden görüşülmüş	-	-
C.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış	-	-
D.Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-
- Brüt kayıtlı değeri	5.168.208	-
- Değer düşüklüğü	(5.168.208)	-
- Teminat ile güvence altına alınan kısım	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 20 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Kur riski

Yabancı Para Pozisyonu

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

	TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	33.295.564	900.135	177.971	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	-	-	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	33.295.564	900.135	177.971	-
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)	33.295.564	900.135	177.971	-
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)	-	-	-	-
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)	33.295.564	900.135	177.971	-
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	33.295.564	900.135	177.971	-



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 20 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

	TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	5.792.229	188.000		
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)				
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar				
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar				
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	5.792.229	188.000		
5. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	116.554	3.783		
6a. Parasal Finansal Varlıklar				
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar				
7. Diğer				
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	116.554	3.783		
9. Toplam Varlıklar (4+8)	5.908.783	191.783		
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)				
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)	5.908.783	191.783		
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	5.908.783	191.783		

Döviz kuru duyarlılık analiz tablosu

	Vergi öncesi kar / (zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2023				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülük	2.649.835	(2.649.835)	--	--
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları net etki (1+2)	2.649.835	(2.649.835)	--	--
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4- Avro net varlık/(yükümlülüğü)	579.721	(579.721)	--	--
5- Avro riskinden (korunan kısım) (-)	--	--	--	--
6- Avro net etki (4+5)	579.721	579.721	--	--
Toplam etki	3.229.556	(3.229.556)	--	--



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 20 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

	Vergi öncesi kar / (zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2022				
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülük	564.575	(564.575)	--	--
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları net etki (1+2)	564.575	(564.575)	--	--
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4- Avro net varlık/(yükümlülüğü)	--	--	--	--
5- Avro riskinden (korunan kısım) (-)	--	--	--	--
6- Avro net etki (4+5)	--	--	--	--
Toplam etki	564.575	(564.575)	--	--

Sermaye risk yönetimi

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

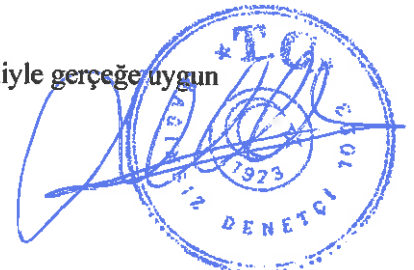
Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın makul değerini en iyi yansıtan değerdir. Yabancı para bazlı finansal alacak ve borçlar finansal tabloların hazırlandığı günün yabancı para kur oranları üzerinden değerlendirilmektedir. Grup'un 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 taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir.



OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası'nın ("TL"), 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Grup tarafından verilen teminat, rehin ve ipotekler "TRİ" aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
a. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	25.843.688	17.851.763
b. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	--	--
c. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	--	--
d. Diğer verilen TRİK'lerin toplam tutarı	--	--
Toplam	25.843.688	17.851.763

NOT 22 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

