

**OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### 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 2022 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 2022 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 Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



### 3. İşletmenin Sürekliliğiyle İlgili Önemli Belirsizlik

Dipnot 2.1’ de belirtildiği üzere, Grup finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır. Ancak Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 40.180.000 TL iken; net dönem zararı ve geçmiş yıllar zararları sebebiyle özkaynakları bu tarih itibarıyla 15.956.303 TL’ye düşmüştür. Grup yönetimi, 26 Aralık 2020 tarihli TTK 376. Maddesi’nin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında tebliğ hükümleri kapsamındaki geçici madde doğrultusunda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş olan yabancı para cinsinden yükümlülüklerden doğan kur farkı zararları, kiralamalardan kaynaklanan giderler, amortisman ve personel giderlerinin toplamının yarısı sermaye kaybı ve borca batık olma durumunun değerlendirmesinde hesaplamaya dahil etmiştir. Bu hesaplamaya göre, Grup’un sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı birikmiş zararlar sebebiyle karşılıksız kalmıştır. TTK’nın 376. maddesi sermaye ve kanuni yedek akçeler toplamının yarısı zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı durumda Yönetim Kurulu’nun ve Genel Kurul’un sorumluluklarını belirtmektedir. Bu rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmemiştir. Grup’un ortakları, Grup’un faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmek için gerekli finansman desteğini sağlamayı taahhüt etmiştir. Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

### 4. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; İşletmenin Sürekliliğiyle İlgili Önemli Belirsizlik bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
<b>Hasılatın Muhasebeleştirilmesi</b>	
Grup, ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde edilmektedir.	Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:
Aşağıdaki nedenlerden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:	- Grup'un hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.
- Grup’un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarına önemli etki olması,	- Müşteri faturalarının oluşturulmasının doğruluğuna ilişkin örnekleme yöntemiyle testler yapılmış ve bu faturalar müşteriden yapılan tahsilatlarla eşleştirilmiştir.
- Hasılatın muhasebeleştirilmesinde muhasebe standartlarının uygulanmasının karmaşık olması,	- Mevcut/yeni müşteri sözleşmelerini muhasebeleştirilmesinin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.
- Muhasebeleştirilen hasılat tiplerinin birbirinden farklı niteliklerde olması.	



## **5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide 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 Konsolide 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 konsolide 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:

- Konsolide 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.



- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide 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.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup 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.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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



Orhan Öztürk, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2023

**OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>	<b>1</b>
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>	<b>2</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>3</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>4</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR .....</b>	<b>5-31</b>

# OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot referansları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Dönen varlıklar</b>		<b>118.628.137</b>	<b>39.117.255</b>
Nakit ve nakit benzerleri	3	116.864.817	37.601.671
Ödeme fonları koruma hesabı	3	979.680	144.715
Ticari alacaklar		565.337	1.260.798
-İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	4a	565.337	1.260.798
Diğer dönen varlıklar	8	218.303	110.071
<b>Duran varlıklar</b>		<b>4.711.287</b>	<b>1.087.846</b>
Ticari alacaklar		-	-
Finansal yatırımlar		-	-
Maddi duran varlıklar	10	634.764	319.969
Kullanım hakkı varlıkları	9	1.966.823	328.951
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	11	2.109.700	438.926
<b>Toplam varlıklar</b>		<b>123.339.424</b>	<b>40.205.101</b>
<b>KAYNAKLAR</b>			
<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>		<b>104.936.701</b>	<b>37.758.408</b>
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	480.302	93.583
Ödeme hesabı yükümlülükleri	5	979.680	144.715
Ticari borçlar	4b	101.172.642	36.540.109
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		101.172.642	36.540.109
Diğer borçlar	7	565.253	277.550
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		565.253	277.550
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	8	1.738.824	702.451
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>2.446.420</b>	<b>609.198</b>
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	12	1.533.458	262.029
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	13	912.962	347.169
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>15.956.303</b>	<b>1.837.495</b>
Ödenmiş sermaye	14	40.180.000	21.430.000
Sermaye avansı	14	-	1.699.570
Birikmiş diğer kapsamlı gelir (-)		(523.724)	(121.477)
-Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak (-)		(523.724)	(121.477)
Geçmiş yıllar zararları (-)		(21.170.598)	(12.665.136)
Net dönem zararı (-)		(2.529.375)	(8.505.462)
<b>Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar</b>		<b>123.339.424</b>	<b>40.205.101</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.



**OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.****31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE  
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Dipnot referansları	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<b>KAR VEYA ZARAR KISMI</b>			
Hasılat	15	136.034.699	24.136.890
Satışların maliyeti (-)	16	(111.339.310)	(19.707.340)
<b>Brüt kar</b>		<b>24.695.389</b>	<b>4.429.550</b>
Genel yönetim giderleri (-)	17	(25.101.279)	(10.613.012)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	17	(1.706.241)	(629.251)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	18	552.154	232.891
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	18	(1.141.965)	(1.937.755)
<b>Finansman giderleri öncesi faaliyet zararı (-)</b>		<b>(2.701.942)</b>	<b>(8.517.577)</b>
Finansman gelirleri	19	576.522	440.866
Finansman giderleri (-)	19	(403.955)	(428.751)
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi dönem zararı (-)</b>		<b>(2.529.375)</b>	<b>(8.505.462)</b>
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi gideri</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Dönem vergi gideri		-	-
Ertelenmiş vergi geliri	20	-	-
<b>Sürdürülen faaliyetler dönem net zararı (-)</b>		<b>(2.529.375)</b>	<b>(8.505.462)</b>
<b>DİĞER KAPSAMLI GİDER</b>			
<b>Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>(402.247)</b>	<b>(80.370)</b>
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları kayıpları (-)	13	(402.247)	(80.370)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları, vergi etkisi		-	-
<b>Toplam diğer kapsamlı gider (-)</b>		<b>(402.247)</b>	<b>(80.370)</b>
<b>Toplam kapsamlı gider (-)</b>		<b>(2.931.622)</b>	<b>(8.585.832)</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Ödenmiş sermaye	Sermaye avansı	Geçmiş yıllar zararları (-)	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları (-)	Net dönem zararı (-)	Toplam özkaynaklar
<b>1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla bakiyeler</b>	<b>16.230.000</b>	-	<b>(8.500.030)</b>	<b>(41.107)</b>	<b>(4.165.106)</b>	<b>3.523.757</b>
Sermaye arttırımı (Dipnot 14)	5.200.000	-	-	-	-	5.200.000
Sermaye avansı	-	1.699.570	-	-	-	1.699.570
Transferler	-	-	(4.165.106)	-	4.165.106	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	-	-	(80.370)	(8.505.462)	(8.585.832)
- Dönem net zararı (-)	-	-	-	-	(8.505.462)	(8.505.462)
- Toplam diğer kapsamlı gider (-)	-	-	-	(80.370)	-	(80.370)
<b>31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bakiyeler</b>	<b>21.430.000</b>	<b>1.699.570</b>	<b>(12.665.136)</b>	<b>(121.477)</b>	<b>(8.505.462)</b>	<b>1.837.495</b>
<b>1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler</b>	<b>21.430.000</b>	<b>1.699.570</b>	<b>(12.665.136)</b>	<b>(121.477)</b>	<b>(8.505.462)</b>	<b>1.837.495</b>
Sermaye arttırımı (Dipnot 14)	17.050.430	-	-	-	-	17.050.430
Sermaye avansı	-	-	-	-	-	-
Transferler	1.699.570	(1.699.570)	(8.505.462)	-	8.505.462	-
Toplam kapsamlı gider (-)	-	-	-	(402.247)	(2.529.375)	(2.931.622)
- Dönem net zararı (-)	-	-	-	-	(2.529.375)	(2.529.375)
- Toplam diğer kapsamlı gider (-)	-	-	-	(402.247)	-	(402.247)
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler</b>	<b>40.180.000</b>	-	<b>(21.170.598)</b>	<b>(523.724)</b>	<b>(2.529.375)</b>	<b>15.956.303</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot referansları	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
<b>A. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları:</b>		<b>26.805.902</b>	<b>(4.857.717)</b>
Net dönem zararı		(2.529.374)	(8.505.462)
<b>Net dönem zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:</b>		<b>68.706.257</b>	<b>39.344.317</b>
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	9,10,11	910.864	675.384
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	13	169.022	88.925
Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler	19	-	-
Finansman giderleri ile ilgili düzeltmeler	19	244.722	100.247
Ticari ve diğer alacaklardaki (artışlar) ile ilgili düzeltmeler	4,6	695.461	832.967
Ticari borçlardaki (artışlar)/azalışlar ile ilgili düzeltmeler	4	64.632.533	35.664.949
Diğer borçlardaki azalışlar ile ilgili düzeltmeler		179.469	1.661.041
Diğer kısa vadeli yükümlülüklerdeki artış		1.874.186	320.804
Nakit dışı kalemlere ilişkin diğer (artışlar)/azalışlar ile ilgili düzeltmeler		-	-
<b>Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı</b>		<b>(39.370.981)</b>	<b>(35.696.572)</b>
Diğer nakit girişleri (çıkışları)		(39.370.981)	(35.696.572)
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları</b>		<b>(4.534.306)</b>	<b>(695.762)</b>
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	(2.316.198)	(392.710)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11	(2.218.108)	(303.052)
<b>C. Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit akışları:</b>		<b>17.620.568</b>	<b>4.910.970</b>
Sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri	14	18.750.000	5.200.000
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(884.710)	(188.783)
Ödenen faiz	19	(244.722)	(100.247)
Alınan faiz	19	-	-
<b>D. Nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış)/artış (A+B+C)</b>		<b>39.892.164</b>	<b>(642.509)</b>
<b>E. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri</b>		<b>1.083.648</b>	<b>1.726.157</b>
<b>F. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri (D+E)</b>	<b>3</b>	<b>40.975.812</b>	<b>1.083.648</b>

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluşturur.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 1 – GRUP’UN 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 2022 itibarıyla Grup bünyesinde çalışan personel sayısı 43’tür (2021: 35).

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 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in konsolidasyona tabi tutulmuş bağlı ortaklığı aşağıda yer almaktadır:

Şirket Adı	31 Aralık 2022 sermayedeki pay oranı (%)	31 Aralık 2021 sermayedeki pay oranı (%)	Faaliyet konusu
Finsys Teknoloji A.Ş.	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 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide finansal tablolar, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından 12 Mayıs 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### DİPNOT 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 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

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

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Kamu Gözetimi Kurumu (“KGK”), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. 31 Aralık 2022 itibarıyla KGK tarafından konuyla ilgili herhangi bir açıklama yapılmamış olması sebebiyle Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

##### *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. Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 40.180.000 TL ve ödenmemiş sermaye tutarı 8.250.000 TL iken; net dönem zararı ve geçmiş yıllar zararları sebebiyle özkaynakları bu tarih itibarıyla 16.025.519 TL’dir. Grup yönetimi, 26 Aralık 2020 tarihli TTK 376. Maddesi’nin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında tebliğ hükümleri kapsamındaki geçici madde doğrultusunda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş olan yabancı para cinsinden yükümlülüklerden doğan kur farkı zararları, kiralamalardan kaynaklanan giderler, amortisman ve personel giderlerinin toplamının yarısı sermaye kaybı ve borca batık olma durumunun değerlendirmesinde hesaplamaya dahil etmiştir. Bu hesaplamaya göre de, Grup’un sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısı birikmiş zararlar sebebiyle karşılıksız kalmıştır. Grup’un ortakları, Grup’un faaliyetlerinin devamlılığını sağlayabilmek için gerekli finansman desteğini sağlamayı taahhüt etmiştir.

Grup’un konsolide finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlanmıştır.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Yeni Standartlar, Değişiklikler ve Yorumlar

- a. **31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
  - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
    - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
    - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
    - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Yeni Standartlar, Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

###### b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

##### 2.3 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, nakit akış tablosunu ve özkaynaklar değişim tablosunu 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait ilgili finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

###### a. Nakit ve nakit benzerleri

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

###### b. Finansal varlıklar

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.



## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Bu kapsamda, Grup yönetimi 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında taşımakta olduğu finansal varlıkların kredi risklerinde önemli bir değişimin olmadığını ve finansal varlıklara ilişkin tespit etmiş olduğu değer düşüş karşılığı tutarının önemsiz olduğunu varsaymıştır. Buna göre, Grup yönetimi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında yer alan açılış bakiyelerinde ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında ilgili finansal varlıklarına ilişkin herhangi bir beklenen kredi zararı karşılığı muhasebeleştirilmemiştir.

##### c. Ticari alacaklar

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

##### d. Maddi duran varlıklar

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

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

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak 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:

Döşeme ve demirbaşlar	3 -10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı arttıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmekte ve ilgili maddi duran varlığın kalan tahmini faydalı ömrü üzerinden 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 10)

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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

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

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

##### e. 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 gerçekleştirilebilir değer ile karşılaştırılır. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığın ait olduğu nakit üreten herhangi bir birimin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutardan yüksekse, değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Bu durumda oluşan değer düşüklüğü zararları kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

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

##### f. 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.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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.

##### g. 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'in kendi deneyiminden doğan bilgilere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili oranları kullanılarak, indirgenmiş net değerinden kaydedilmesini öngören "projeksiyon metodu" kullanılarak hesaplanır (Dipnot 13).

##### h. 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.

##### i. Dönem vergi gideri ve ertelenmiş vergi

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

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

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### j. Yabancı para cinsinden işlemler

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

###### k. Hasılatın kaydedilmesi

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).

###### l. 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.

###### m. Sermaye

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

###### Nakit akış tablosu

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.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

###### n. Kiralamalar

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

###### o. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

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

###### p. 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.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.5 Önemli muhasebe tahminleri ve varsayımları

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

Dipnot 20 Gelir Vergileri (Ertelenmiş Varlık ve Yükümlülükleri Dahil)

##### *Ertelenmiş vergi*

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

#### DİPNOT 3 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankalar		
- Vadesiz mevduatlar (*)	117.844.497	37.746.386
	<b>117.844.497</b>	<b>37.746.386</b>
Bloke mevduatlar (**)	(75.889.004)	(36.518.023)
Ödeme Fonları Koruma Hesabı	(979.680)	(144.715)
<b>Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>40.975.813</b>	<b>1.083.648</b>

(\*) Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 8.496.364 TL tutarında yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

(\*\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bloke mevduatlar içerisinde yer alan 75.889.004 TL (31 Aralık 2021: 36.518.023 TL) tutarındaki bakiye, Grup müşterilerine ait bloke nakit bakiyesi olarak banka tarafından tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 4 - TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

##### a) Ticari alacaklar

###### Kısa vadeli ticari alacaklar:

	2022	2021
Diğer ticari alacaklar	565.337	1.260.798
Şüpheli ticari alacaklar	3.136.564	1.935.897
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.136.564)	(1.935.897)
<b>Toplam kısa vadeli ticari alacaklar</b>	<b>565.337</b>	<b>1.260.798</b>

##### b) Ticari borçlar

###### Kısa vadeli ticari borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar (*)	101.172.642	36.540.109
	<b>101.172.642</b>	<b>36.540.109</b>

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

#### DİPNOT 5 - ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödeme hesabı yükümlülükleri	979.680	144.715
	<b>979.680</b>	<b>144.715</b>

#### DİPNOT 6 - DİĞER ALACAKLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

#### DİPNOT 7 - DİĞER BORÇLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Muhtelif diğer borçla	565.233	277.550
	<b>565.233</b>	<b>277.550</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 8 - DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### Diğer dönen varlıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devreden katma değer vergisi	129.454	72.878
Gelecek aylara ait giderler	81.479	19.767
Verilen depozito ve teminatlar	7.283	6.761
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Dipnot 20)	88	-
Diğer	-	10.665
	<b>218.304</b>	<b>110.071</b>

##### Diğer kısa vadeli yükümlülükler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	968.419	278.172
Gider tahakkukları	116.230	247.188
Ödenecek sosyal güvenlik kurumu (“SGK”) primleri	654.175	177.091
	<b>1.738.824</b>	<b>702.451</b>

#### DİPNOT 9 - KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullanım hakkı varlıklarının net defter değeri 1.966.823 TL’dir. (31 Aralık 2021: 328.951 TL) Kullanım hakkı varlıklarının 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak 2021 tarihleri itibarıyla bakiyeleri ve ilgili dönemdeki amortisman ve itfa payı giderleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Taşıtlar	Toplam
<b>1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>36.880</b>	<b>292.071</b>	<b>328.951</b>
Alımlar	-	1.758.277	1.758.277
Dönem amortisman ve itfa payı giderleri	(50.784)	(69.621)	(120.405)
<b>31 Aralık 2022 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>(13.904)</b>	<b>1.980.727</b>	<b>1.966.823</b>
	<b>Binalar</b>	<b>Taşıtlar</b>	<b>Toplam</b>
<b>1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>138.448</b>	<b>370.300</b>	<b>508.748</b>
Alımlar	-	193.290	193.290
Dönem amortisman ve itfa payı giderleri	(101.568)	(271.519)	(373.087)
<b>31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyeler</b>	<b>36.880</b>	<b>292.071</b>	<b>328.951</b>



**OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.****31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 10 - MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	<b>1 Ocak 2022</b>	<b>Girişler</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b>Maliyet:</b>			
Döşeme ve demirbaşlar	470.657	557.920	1.028.577
Özel maliyetler	178.489	-	178.489
	<b>649.146</b>	<b>557.920</b>	<b>1.207.066</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>			
Döşeme ve demirbaşlar	(171.152)	(222.471)	(393.623)
Özel maliyetler	(158.025)	(20.654)	(178.679)
	<b>(329.177)</b>	<b>(243.125)</b>	<b>(572.302)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>319.969</b>		<b>634.764</b>
	<b>1 Ocak 2021</b>	<b>Girişler</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
<b>Maliyet:</b>			
Döşeme ve demirbaşlar	271.237	199.420	470.657
Özel maliyetler	178.489	-	178.489
	<b>449.726</b>	<b>199.420</b>	<b>649.146</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>			
Döşeme ve demirbaşlar	(100.570)	(70.582)	(171.152)
Özel maliyetler	(114.802)	(43.223)	(158.025)
	<b>(215.372)</b>	<b>(113.805)</b>	<b>(329.177)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>234.354</b>		<b>319.969</b>

**DİPNOT 11 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

	<b>1 Ocak 2021</b>	<b>Girişler</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b>Maliyet:</b>			
Haklar (*)	720.835	911.689	1.632.524
Geliştirme maliyetleri	-	1.306.419	1.306.419
	<b>720.835</b>	<b>2.226.108</b>	<b>2.938.943</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>			
Haklar (*)	(281.909)	(547.334)	(829.243)
Geliştirme maliyetleri	-	-	-
	<b>(281.909)</b>	<b>(547.334)</b>	<b>(829.243)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>438.926</b>		<b>2.109.700</b>

(\*) 31 Aralık 2022 itibarıyla maddi olmayan duran varlıklara girişler, 2021 yılında verilmesi planlanan tedarikçi finansmanı hizmetine ilişkin alınan yazılım programlarından oluşmaktadır.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 11 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2021	Girişler	31 Aralık 2021
<b>Maliyet:</b>			
Haklar	417.783	303.052	720.835
	<b>417.783</b>	<b>303.052</b>	<b>720.835</b>
<b>Birikmiş amortisman:</b>			
Haklar	(93.417)	(188.492)	(281.909)
	<b>(93.417)</b>	<b>(188.492)</b>	<b>(281.909)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>324.366</b>		<b>438.926</b>

#### DİPNOT 12 - BORÇLANMALAR

##### a) Kısa vadeli borçlanmalar

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

31 Aralık 2022	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	% 12,60	480.302	480.302
<b>Toplam</b>			<b>480.302</b>

##### b) Uzun vadeli borçlanmalar

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

31 Aralık 2022	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	% 12,60	1.533.458	1.533.458
<b>Toplam</b>			<b>1.533.458</b>

##### c) Kısa vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kısa vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	% 12,60	93.583	93.583
<b>Toplam</b>			<b>93.583</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 12 - BORÇLANMALAR (Devamı)

##### d) Uzun vadeli borçlanmalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla uzun vadeli borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Faiz oranı	Orjinal tutar	TL
Kira yükümlülükleri	% 12,60	262.029	262.029
<b>Toplam</b>			<b>262.029</b>

#### DİPNOT 13 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

##### Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	912.962	347.169
	<b>912.962</b>	<b>347.169</b>

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

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

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

	2022	2021
İskonto oranı (%)	(0,93%)	3,74
Faiz oranı (%)	10,59%	20,23

Temel varsayım, kıdem tazminatı tavanının, her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oran olacaktır. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı altı aylık dönemlerde yeniden belirlendiği için 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL (1 Ocak 2021: 10.848,59 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>	<b>347.169</b>	<b>177.873</b>
Hizmet maliyeti	98.789	64.933
Faiz maliyeti	70.232	23.993
Aktüeryal kayıp	402.248	80.370
Ödenen tazminat	(5.476)	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>	<b>912.962</b>	<b>347.169</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 14 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

##### a) Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un ortakları ve sermaye içindeki payları aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarlar	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL	(%)	TL	(%)
Clive Isenberg	12.107.500	25,00	5.607.500	26,17
Yaşar Selim Seval	12.107.500	25,00	4.607.500	21,50
Ali Esat Yönder	6.053.750	12,50	3.464.500	16,17
Kazım Can Saydam	6.053.750	12,50	2.803.750	13,08
Candan Saydam	6.053.750	12,50	2.803.750	13,08
Ömer Yönder	6.053.750	12,50	2.143.000	10,00
Ödenmemiş sermaye (-)	8.250.000		-	
<b>Toplam ödenmiş sermaye</b>	<b>40.180.000 (**)</b>	<b>100</b>	<b>21.430.000(*)</b>	<b>100,00</b>

Grup'un sermayesi beher nominal değeri 1 TL (2021: 1 TL) olan 40.180.000 adet (2021: 21.430.000 adet) hisseden oluşmaktadır. Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

(\*) 21 Mayıs 2021 tarihli genel kurul kararı ile Grup sermayesi 18.430.000 TL'den 21.430.000 TL'ye artırılmış olup sermaye artırımını 22 Haziran 2021 tarihinde tescil edilerek 22 Haziran 2021 tarihli ve 10354 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

(\*\*) 4 Kasım 2022 tarihli genel kurul kararı ile Grup sermayesi 21.430.000 TL'den 48.430.000 TL'ye artırılmış olup sermaye artırımını 24 Ocak 2023 tarihinde tescil edilerek 28 Kasım 2022 tarihli ve 52347 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 8.250.000 TL tutarında ortakları tarafından Grup'e verilen sermaye ödenmemiş sermayesi bulunmakta olup 2023 yılı içerisinde yasal işlemlerin tamamlanmasının ardından bu tutarın sermayeye eklenmesi öngörülmektedir.

#### DİPNOT 15 – HASILAT

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Ödeme hizmeti komisyon gelirleri	137.719.878	24.274.799
Satış iadeleri (-)	(1.555.500)	(92.909)
Satış iskontoları (-)	(129.679)	(45.000)
	<b>136.034.699</b>	<b>24.136.890</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 16 - SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Banka komisyonları	111.339.310	19.691.837
POS hizmet giderleri	-	15.503
	<b>111.339.310</b>	<b>19.707.340</b>

#### DİPNOT 17 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

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

	2022	2021
Genel yönetim giderleri	25.101.279	10.613.012
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	1.706.241	629.251
	<b>28.807.520</b>	<b>11.242.263</b>

Giderlerin 2022 ve 2021 yılları itibarıyla niteliklerine göre detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Banka komisyon ve POS hizmet giderleri	111.329.466	19.707.340
Personel giderleri	16.250.145	7.135.950
Bilgi işlem giderleri	3.502.762	1.514.222
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.677.837	653.473
Amortisman ve itfa payları gideri	790.458	302.297
Vergi, resim, harçlar ve üyelik giderleri	374.402	136.799
Diğer	4.160.671	1.499.522
	<b>138.085.741</b>	<b>30.949.603</b>

#### Personel giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Brüt ücretler	13.554.102	5.861.900
SGK prim işveren payı	2.286.193	1.046.899
SGK işveren işsizlik prim payı	185.484	85.057
Diğer	224.366	142.094
	<b>16.250.145</b>	<b>7.135.950</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 18 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Ücret tahakkuk indirimi	465.122	222.710
Diğer	87.032	10.181
<b>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</b>	<b>552.154</b>	<b>232.891</b>
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-) (*)	(1.141.965)	(1.937.755)
<b>Esas faaliyetlerden diğer giderler (-), net</b>	<b>(589.811)</b>	<b>(1.704.864)</b>

(\*) 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi ait Grup'in esas faaliyetlerden diğer giderleri şüpheli alacak karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

#### DİPNOT 19 - FİNANSMAN GELİRLERİ/GİDERLERİ

##### Finansman gelirleri:

	2022	2021
Kambiyo karları	272.636	394.172
Yatırım fonu gelirleri	303.886	46.694
	<b>576.522</b>	<b>440.866</b>

##### Finansman giderleri:

Kambiyo zararları (-)	(149.349)	(328.504)
Faiz giderleri	(254.606)	(100.247)
	<b>(403.955)</b>	<b>(428.751)</b>
<b>Finansman gelirleri, net</b>	<b>172.567</b>	<b>12.115</b>

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

##### a) Kurumlar vergisi

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2022 yılı için %25'tir (2021: %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).

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### a) Kurumlar vergisi (Devamı)

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

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

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

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

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 2021 dönemlerine ait beklenen ve gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
<b>Vergi öncesi zarar (-)</b>	<b>(2.529.375)</b>	<b>(8.505.462)</b>
Etkin vergi oranı (%25)	632.344	2.126.366
Üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmayan mahsup edilebilir mali zararların etkisi	(2.520.434)	(3.198.311)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.287.434	(170.296)
Diğer düzeltmelerin etkisi	600.656	1.242.242
<b>Toplam vergi geliri /(gideri)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Mahsup edilebilir mali zararlar

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla oluşmuş bulunan mali zararların son kullanım tarihleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
2022	(1.606.045)	(1.606.045)
2023	(2.575.218)	(2.575.218)
2024	(3.586.843)	(3.586.843)
2025	(4.127.467)	(4.127.467)
2026	(8.472.034)	(8.472.034)
2027	(2.304.979)	-
	<b>(22.672.586)</b>	<b>(20.570.002)</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Birikmiş vergi zararları üzerinden oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede, 22.672.586 TL (31 Aralık 2021: 20.570.002 TL) tutarındaki mahsup edilebilir mali zararlar üzerinden hesaplanabilecek 4.534.517 TL (31 Aralık 2021: 4.114.000 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır. Önümüzdeki dönemlerde varsayımlar tekrar gözden geçirilecek ve yeniden değerlendirilecektir.

#### b) Ertelenmiş vergi

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 2021 dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	-	-
<b>Toplam vergi geliri (gideri)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2022 ve 2021 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:

	Vergilendirilebilir geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlık/(yükümlülükleri)	
	2022	2021	2022	2021
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	(912.962)	(347.169)	-	-
Gider tahakkukları	(116.230)	(116.230)	-	-
Kira yükümlülükleri ile ilgili düzeltmeler	605.749	779.695	-	-
Kullanım hakkı varlıkları ile ilgili düzeltmeler	(632.008)	(806.357)	-	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	90.132	161.186	-	-
Diğer	(543.950)	(215.075)	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>(1.509.269)</b>	<b>(543.950)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
			<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Dönem başı - 1 Ocak</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)			-	-
<b>Dönem sonu - 31 Aralık</b>			<b>-</b>	<b>-</b>



## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### DİPNOT 21 - FİNANSAL RİSK FAKTÖRLERİ VE RİSK YÖNETİMİ

##### 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.

##### a) Piyasa riski

###### 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.

31 Aralık 2022

31 Aralık 2021

##### Sabit faizli finansal araçlar

Finansal varlıklar

- Bankalardaki vadeli mevduat

-

-

##### b) Likidite Riski

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 2022	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	101.172.642	101.172.642	101.172.642	-	-	-
Kira yükümlülükleri	2.013.760	419.310	-	63.697	355.613	-
Diğer borçlar	565.253	565.253	565.253	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	1.738.824	1.738.824	1.738.824	-	-	-
	<b>105.490.479</b>	<b>103.896.029</b>	<b>103.476.719</b>	<b>63.697</b>	<b>355.613</b>	<b>-</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2021	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üzeri
Ticari borçlar	36.540.109	36.540.109	36.540.109	-	-	-
Kira yükümlülükleri	355.612	419.310	-	63.697	355.613	-
Diğer borçlar	277.550	277.550	277.550	-	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	702.451	702.451	702.451	-	-	-
	<b>37.875.722</b>	<b>37.939.420</b>	<b>37.520.110</b>	<b>63.697</b>	<b>355.613</b>	-

#### c) Kredi riski

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

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

31 Aralık 2022	Ticari alacaklar	Banka mevduatları
<b>Maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	<b>565.337</b>	<b>117.844.497</b>
<i>- Teminat ile güvence altına alınan kısmı</i>	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	565.337	117.844.497
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 kısmı	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-
31 Aralık 2021	Ticari alacaklar	Banka mevduatları
<b>Maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D+E)</b>	<b>1.260.798</b>	<b>37.746.386</b>
<i>- Teminat ile güvence altına alınan kısmı</i>	-	-
A.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	220.111	37.746.386
B.Koşulları yeniden görüşülmüş	-	-
C.Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış (*)	1.040.687	-
D.Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-
- Brüt kayıtlı değeri	1.935.897	-
- Değer düşüklüğü	(1.935.897)	-
- Teminat ile güvence altına alınan kısmı	-	-
E.Toplu olarak ayrılan değer düşüklüğü (-)	-	-

(\*) 31 Aralık 2021 itibarıyla vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış olan 1.040.687 TL toplam ticari alacak için, Grup avukatı tarafından elde edilen bilgilere istinaden 2021 yılı içerisinde bir ödeme planı üzerinde anlaşılması olup ilgili alacağın kısa sürede tahsilatı beklenmektedir.

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### d) Kur riski

##### Yabancı Para Pozisyonu

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

	Döviz pozisyonu tablosu			
	Toplam TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	3.515.280	188.000	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	-	-	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar	-	-	-	-
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>3.515.280</b>	<b>188.000</b>	-	-
5. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	70.736	3.783	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>70.736</b>	<b>3.783</b>	-	-
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>3.586.016</b>	<b>191.783</b>	-	-
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	-	-	-	-
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)</b>	-	-	-	-
14. Ticari ve İlişkili Taraflara Borçlar (UV)	-	-	-	-
15. Uzun Vadeli Finansal Borçlar	-	-	-	-
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	-	-	-	-
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	-	-	-	-
<b>19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)</b>	-	-	-	-
<b>19a. Hedge Edilen Toplam Varlık Tutarı</b>	-	-	-	-
<b>19b. Hedge Edilen Toplam Yükümlülük Tutarı</b>	-	-	-	-
<b>20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)</b>	<b>3.586.016</b>	<b>191.783</b>	-	-
<b>21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)</b>	<b>3.586.016</b>	<b>191.783</b>	-	-

**OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.****31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

	Döviz pozisyonu tablosu			
	31 Aralık 2021			
	Toplam TL Karşılığı	USD	EUR	AUD
1. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	744.000	57.330	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
3. Diğer Dönen Varlıklar ve Alacaklar	-	-	-	-
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>744.000</b>	<b>57.330</b>	-	-
5. Ticari ve İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>744.000</b>	<b>57.330</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10. Ticari ve İlişkili Taraflara Borçlar	6.314	486	-	-
11. Kısa Vadeli Finansal Borçlar ve - Uzun Vadeli Finansal Borçların Kısa Vadeli Kısım	-	-	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)</b>	<b>6.314</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14. Ticari ve İlişkili Taraflara Borçlar (UV)	-	-	-	-
15. Uzun Vadeli Finansal Borçlar	-	-	-	-
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	<b>6.314</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-
19a. Hedge Edilen Toplam Varlık Tutarı	-	-	-	-
19b. Hedge Edilen Toplam Yükümlülük Tutarı	-	-	-	-
<b>20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)</b>	<b>737.686</b>	<b>56.844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	737.686	56.844	-	-

	31 Aralık 2022	
	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>USD'nin TL karşısında %20 değişmesi halinde:</b>		
1- USD net varlık / (yükümlülüğü)	717.203	(717.203)
2- USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
<b>3- USD Net Etki (1+2)</b>	<b>717.203</b>	<b>(717.203)</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>717.203</b>	<b>(717.203)</b>

	31 Aralık 2021	
	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>USD'nin TL karşısında %20 değişmesi halinde:</b>		
1- USD net varlık / (yükümlülüğü)	147.539	(147.539)
2- USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
<b>3- USD Net Etki (1+2)</b>	<b>147.539</b>	<b>(147.539)</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>147.539</b>	<b>(147.539)</b>

## OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

### 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken 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.

#### DİPNOT 22 - TAAHHÜTLER, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup tarafından verilen teminat, rehin ve ipotekler “TRİ” aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ’lerin toplam tutarı	10.834.162	795.000
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ’lerin toplam tutarı	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu	-	-
D. Diğer Verilen TRİ’lerin toplam tutarı	-	-
i) Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ’lerin toplam tutarı	-	-
ii) B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer Şirket - şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ’lerin toplam tutarı	-	-
iii) C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ’lerin toplam tutarı	-	-
	<b>10.834.162</b>	<b>795.000</b>
TRİ’lerin özkaynaklara oranı (%)	67,61	43,27

## **OCTET EXPRESS ÖDEME KURULUŞU A.Ş.**

### **31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

---

#### **DİPNOT 23 - BİLANÇO TARİHİ SONRASI HUSUSLAR**

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu afetin müşterilerimiz ve grubumuz konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

.....