

**İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**İstanbul Ödeme Ve Elektronik Para Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na**

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

İstanbul Ödeme Ve Elektronik Para Anonim Şirketi'nin ("Şirket") **31 Aralık 2021** tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

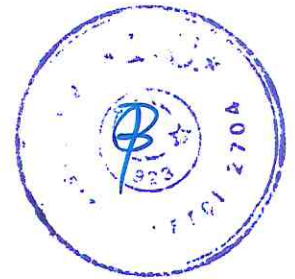
Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in **31 Aralık 2021** tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (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 mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. 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 konuları için uygulanan prosedürler
Nakit ve Nakit Benzerleri Şirket'in aktif toplamının % 65,44'ü karşılık gelen ve net tutarı 26.970.832 TL nakit ve nakit benzerleri bulunmaktadır. Nakit ve nakit benzerlerinin finansal tablolar içindeki tutarsal büyüklüğü, aynı zamanda bu tutarın yabancı para biriminden oluşması ve ölçülmesi konuları tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Denetim prosedürlerimize ilave olarak nakit ve nakit benzerlerinin kaydedilmesine ilişkin aşağıdaki ilave denetim prosedürleri de uygulanmıştır: <ul style="list-style-type: none">- Kayıtlarda yer alan nakit ve nakit benzerleri banka mutabakat yazıları ile kontrol edilmiştir.- Nakit ve nakit benzerleri kur değişiminin etkileri testine tabi tutulmuş, kur riski hesaplanmıştır.- Yabancı para değerlendirme çalışmaları yapılarak nakit ve nakit benzerlerinin bilanço tarihindeki değerleri hesaplanmış, kontroller yapılmıştır. Nakit ve nakit benzerlerinin vadeli hesaplarda yer alıp almadığı araştırılmış, banka mutabakatları ile kontroller yapılmıştır. Kasa hesabında bulunan bakiye, yıl sonu sayım ve envanter çalışmalarıyla test edilmiş olup var olduğu tespit edilmiştir.

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

Şirket yönetimi; finansal tabloların **TFRS'lere** uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. 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 bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş 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 aşacağıın 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 2021** 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.
3. 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 378'nci maddesi çerçevesinde, Şirket'in pay senetleri borsada işlem görmediği için, Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi kurulması zorunluluğu bulunmamaktadır.

EDİT Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

22 Mart 2022, İstanbul



Burhan ÖZDEMİR

Sorumlu Denetçi, SMMM

FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR	6-37
1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	6 -
2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	7 -
3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ	20 -
4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	20 -
5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	20 -
6. FİNANSAL YATIRIMLAR	21 -
7. FİNANSAL BORÇLANMALAR	21 -
8. TİCARİ ALACAKLAR ve TİCARİ BORÇLAR	21 -
9. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR	22 -
10. STOKLAR	22 -
11. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER	22 -
12. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	23 -
13. MADDİ DURAN VARLIKLAR	23 -
14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	24 -
15. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	24 -
16. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN YÜKÜMLÜLÜKLER	25 -
17. KARŞILIKLAR / KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	26 -
18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR ve KARŞILIKLAR	27 -
19. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	28 -
20. SERMAYE, YEDEKLER ve DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ	28 -
21. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (-)	29 -
22. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-)	29 -
23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (-)	30 -
24. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER (-)	30 -
25. FİNANSMAN GELİRLERİ ve GİDERLERİ (-)	30 -
26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	30 -
27. GELİR VERGİLERİ (Ertelenen Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri Dahil)	31 -
28. PAY BAŞINA KAZANÇ	33 -
29. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ	33 -
30. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	34 -
31. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)	37 -
32. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	37 -
33. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR	37 -
34. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	37 -



İSTANBUL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

VARLIKLAR	Not	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönen Varlıklar		37.318.909	22.239.402
Nakit ve Nakit Benzerleri	5	26.970.832	20.660.732
Elektronik Para Koruma Hesabı	6	-	-
Ödeme Fonları Koruma Hesabı	6	-	-
Ticari Alacaklar			
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	26	-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	8	3.974.260	1.534.708
Diğer Alacaklar			
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	26	15.000	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	9	5.482.110	-
Stoklar	10	29.421	34.546
Peşin Ödenmiş Giderler			
İlişkili Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	26	-	-
İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	11	293.408	9.416
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	27	553.878	-
Diğer Dönen Varlıklar			
İlişkili Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	26	-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	19	-	-
Duran Varlıklar		3.896.914	1.079.483
Finansal Yatırımlar	6	-	-
Ticari Alacaklar	8	-	-
Diğer Alacaklar			
İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	26	-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	9	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	12	-	-
Maddi Duran Varlıklar	13	2.351.916	317.747
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14	141.388	123.860
Kullanım Hakkı Varlıkları	15	1.014.360	586.074
Peşin Ödenmiş Giderler			
İlişkili Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	26	-	-
İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	11	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	27	389.250	51.802
Diğer Duran Varlıklar	19	-	-
TOPLAM VARLIKLAR		41.215.823	23.318.885



Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İSTANBUL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

KAYNAKLAR	Not	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler		27.389.461	15.469.134
Kısa Vadeli Borçlanmalar	7	2.311	-
Elektronik Para Yükümlülükleri	6	-	-
Ödeme Fonları Yükümlülükleri	6	-	-
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	16	556.508	48.793
Ticari Borçlar			
İlişkili Tarafalara Ticari Borçlar	26	-	-
İlişkili Olmayan Tarafalara Ticari Borçlar	8	11.231.605	9.369.688
Diğer Borçlar			
İlişkili Tarafalara Diğer Borçlar	26	15.088.890	5.652.185
İlişkili Olmayan Tarafalara Diğer Borçlar	9	222.427	256.746
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	18	85.220	49.061
Ertelenmiş Gelirler			
İlişkili Tarafardan Ertelenmiş Gelirler	26	-	-
İlişkili Olmayan Tarafardan Ertelenmiş Gelirler	11	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	28	-	2.957
Kısa Vadeli Karşılıklar			
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	18	149.235	89.704
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	17	53.265	-
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
İlişkili Tarafalara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	26	-	-
İlişkili Olmayan Tarafalara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	-	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler		1.257.688	663.673
Uzun Vadeli Borçlanmalar	7	-	-
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	16	505.130	566.484
Ticari Borçlar	8	-	-
Diğer Borçlar	9	-	-
Ertelenmiş Gelirler	11	-	-
Uzun Vadeli Karşılıklar			
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	18	491.146	73.247
Diğer Uzun Vadeli Karşılıklar	17	-	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	27	261.412	23.942
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	19	-	-
ÖZKAYNAKLAR		12.568.674	7.186.078
Ödenmemiş Sermaye	20	7.000.000	7.000.000
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	20	-	-
Paylara İlişkin Primler (İskontolar)	20	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	20	(230.878)	(15.278)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	20	-	-
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı (-)	20	201.356	(1.084.436)
Net Dönem Karı/Zararı (-)		5.598.196	1.285.792
TOPLAM KAYNAKLAR		41.215.823	23.318.885

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



İSTANBUL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI
(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

KAR veya ZARAR KISMI	Not	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER		01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Komisyon Gelirleri	21	8.841.406	3.513.953
Ticari Faaliyetlerden Brüt Kar		8.841.406	3.513.953
Genel Yönetim Giderleri (-)	22	(7.835.666)	(3.425.201)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	22	(42.551)	(84.031)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)	22	-	-
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	23	30.765.838	4.356.650
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	23	(25.388.577)	(2.918.900)
FAALİYET KARI / ZARARI (-)		6.340.450	1.442.471
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	24	-	-
Yatırım Faaliyetlerinden Giderler (-)	24	-	-
FINANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KÂRI/ZARARI		6.340.450	1.442.471
Finansman Gelirleri	25	-	-
Finansman Giderleri (-)	25	(770.365)	(76.699)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂRI/ZARARI		5.570.085	1.365.772
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gelir / Gideri (-)		28.111	(79.980)
- Dönem Vergi Gelir / Gideri (-)	27	-	(106.316)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)	27	28.111	26.336
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KÂRI/ZARARI		5.598.196	1.285.792
DURDURULAN FAALİYETLER			
Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Dönem Karı/Zararı (-)		-	-
DÖNEM KÂRI/ZARARI		5.598.196	1.285.792
Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç	28	0,80	0,18
DÖNEM KÂRI/ZARARI		5.598.196	1.285.792
DÖNEM KÂRI/ZARARI DİĞER KAPSAMLI GELİRLER			
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	20	(287.467)	(33.162)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları) Vergi Etkisi	20	71.867	7.296
Kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar			
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	20	-	-
DİĞER KAPSAMLI GELİR		(215.600)	(25.866)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		5.382.596	1.259.926

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



İSTANBUL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

Not	Ödenmiş Sermaye	Paylara İlişkin Primler (İskontolar)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar / Zararlar		Toplam Özkaynaklar
			Diğer Kazanç/ (Kayıplar)	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)			Geçmiş Yıllar Kar/Zararı (-)	Net Dönem Karı/Zararı (-)	
31 Aralık 2019 bakiyesi	7.000.000	-	-	10.588	-	-	(274.964)	(809.472)	5.926.152
Sermaye arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-	(809.472)	809.472	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem karı/ (zararı)	-	-	-	(25.866)	-	-	-	1.285.792	1.285.792
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25.866)
31 Aralık 2020 bakiyesi	7.000.000	-	-	(15.278)	-	-	(1.084.436)	1.285.792	7.186.078
Sermaye arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	-	-	1.285.792	(1.285.792)	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir / (gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem karı/ (zararı)	-	-	-	(215.600)	-	-	-	5.598.196	5.598.196
Diğer kapsamlı gelir / (gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	(215.600)
31 Aralık 2021 bakiyesi	7.000.000	-	-	(230.878)	-	-	201.356	5.598.196	12.568.674



Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturmaktadır.

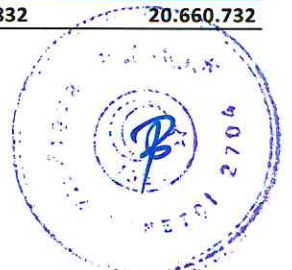
İSTANBUL ÖDEME KURULUŞU ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.-31.12.2020
A. İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI			
Dönem Karı / (Zararı)			
Sürdürülen Faaliyetlerden Dönem Karı (Zararı)		5.598.196	1.285.792
Dönem NetKarı/Zararı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler			
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	12-13-14	379.314	164.437
Karşılıklar ile ilgili Düzeltmeler			
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile ilgili Düzeltmeler	18	238.418	127.398
Dava ve/veya Ceza Karşılıkları (İptali) ile ilgili Düzeltmeler	17	53.265	-
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile ilgili Düzeltmeler			
Vadeli Alımlardan Kaynaklanan Ertelemiş Finansman Gideri	7	-	-
Vadeli Satışlardan Kaynaklanan Kazanılmamış Finansman Geliri	7	-	-
Vergi gideri / geliri ile ilgili düzeltmeler	27	(28.111)	79.980
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet karı		6.241.082	1.657.607
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile ilgili Düzeltmeler	8	(2.439.552)	(1.534.708)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile ilgili Düzeltmeler	9	(5.497.110)	369.688
Stoklardaki Azalışlar (Artışlar) ile ilgili Düzeltmeler	10	5.125	(31.647)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile ilgili Düzeltmeler	8	1.861.917	9.310.782
Faaliyetler ile ilgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile ilgili Düzeltmeler	9	9.402.386	5.544.102
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış/azalış	18	36.159	14.080
Faaliyetlerle ilgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)	19	(837.870)	25.344
Faaliyetlerle ilgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)	19	-	-
Finansal yatırımdaki değişimler	6	-	-
İşletme faaliyet ile ilgili olarak oluşan nakit (+)		8.772.137	15.355.248
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	18	(48.455)	-
Kar Payı Ödemeleri	20	-	-
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	27	(2.957)	(110.655)
İşletme Faaliyetlerden Kaynaklanan Net Nakit		8.720.725	15.244.593
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Kullanım hakkı varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	15	-	(658.578)
Kullanım hakkı varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15	(635.308)	-
Maddi duran varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	13	-	-
Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(2.151.694)	(320.073)
Maddi olmayan duran varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	14	-	-
Maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	14	(72.295)	(55.026)
Yatırım faaliyetlerinde (kullanılan) / elde edilen nakit		(2.859.297)	(1.033.677)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI			
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	-
Borçlanmalarla ilgili artış / (azalış)	7	2.311	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler		446.361	615.277
Diğer düzeltmeler		-	-
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		448.672	615.277
Nakit Ve Benzerlerinde Meydana Gelen Net Artış	5	6.310.100	14.826.193
Dönem Başındaki Nakit Ve Nakit Benzerleri Mevcudu	5	20.660.732	5.834.539
Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakit Benzerleri Mevcudu		26.970.832	20.660.732

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İstanbul Ödeme Ve Elektronik Para Anonim Şirketi ("Şirket"), 19.10.2016 tarih ve 9179 sayılı T. Ticaret Sicil Gazetesindeki ilan ile "İstanbul Ödeme Ve Elektronik Para Anonim Şirketi" unvanı ile kurulmuştur.

Şirket Hacıpaşa Vergi Dairesi'nin 481 061 8489 Vergi Kimlik numaralı kurumlar vergisi mükellefidir. Şirket 51970-5 sicil numarası ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlıdır.

Şirket'in işgal konusu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınması suretiyle; 6493 sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" kapsamında yurtiçi ve yurtdışına para transferi hizmeti sunmaktır.

Şirket 10.08.2018 tarihli 30505 sayılı resmî gazete ilanı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan lisans almış bir Ödeme Kuruluşudur.

Şirket cari dönemde adres değiştirmiş olup Kemalpaşa Mahallesi Ordu Caddesi No:58/A Fatih İstanbul adresinden Esentepe Mah. Büyükderesi Caddesi Levent Plaza No:173 D:34 Şişli İstanbul adresine taşınmıştır.

Şirket'in güncel adres bilgisi aşağıdaki gibidir;

Kullanımı	Adresi
Merkez	Esentepe Mah. Büyükderesi Caddesi Levent Plaza No:173 D:34 Şişli İstanbul

Şirket bünyesinde 31 Aralık 2021 tarihinde 24 kişi çalışmaktadır. (31 Aralık 2020 - 19 kişi).

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

Sermaye Yapısı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Asım Sarraf	6.970.000	99,57%	6.970.000	99,57%
Ferhan Ülke	30.000	0,43%	30.000	0,43%
Ödenmiş Sermaye	7.000.000	100%	7.000.000	100%

Şirket'in sermayesi her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet paya ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet pay).

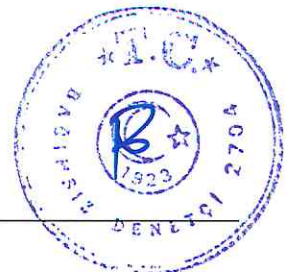
Şirket'in 21/11/2019 tarihinde yapılan 2018 yılı olağan genel kurulunda, eski sermayenin tamamının ödendiği tespit edilmiş olup, Şirket'in sermayesinin 4.000.000 TL artırma kararı alınmıştır. Bu karar 03/12/2019 tarih ve 9964 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Sermaye artışı sonrasında Şirket'in her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet paya ayrılmıştır. Sermaye artışı sonrası Şirket sermayesi 7.000.000,00 TL'ye çıkmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir;

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Üyesi	Asım SARRAF
Yönetim Kurulu Üyesi	Ferhan ÜLKE
Yönetim Kurulu Üyesi	Süreyya SARRAF



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, yasal defterlerini ve yasal finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

Şirket, muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Eylül 2014 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Seri II, 14.1 nolu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

SPK mevzuatına göre raporlama yapan şirketler Tebliğin 5. Maddesine göre Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'nı / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/FRS") uygularlar.

Finansal tablolar Şirket'in yasal kayıtlarına dayandırılmış ve Türk Lirası cinsinden ifade edilmiş olup, KGK tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na göre Şirket'in durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS/FRS'ye uygun olarak hazırlanması, varlık ve yükümlülükler ile şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklayıcı notları etkileyecek belirli varsayımların ve önemli muhasebe tahminlerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve aksiyonlar çerçevesinde en iyi tahminlerine dayansa da, fiili sonuçlar tahmin edilenden farklı gerçekleşebilir. Karmaşık ve daha ileri derecede bir yorum gerektiren varsayım ve tahminlerin finansal tablolar üzerinde önemli etkisi bulunabilir.

Şirket'in faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek mevsimsel ve dönemsel değişiklikler bulunmamaktadır.

Karşılaştırmalı Bilgiler

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

Kullanılan Para Birimi

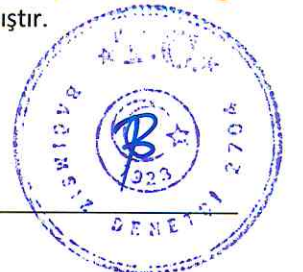
Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in mali durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası "TL" cinsinden ifade edilmiştir.

Enflasyon Muhasebesi Uygulamasına Son Verilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye'de faaliyette bulunan ve SPK mevzuatına uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını ilan etmiştir. Dolayısıyla finansal tablolarda, 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak kaydıyla, kgk tarafından yayımlanmış 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı (TMS 29) uygulanmamıştır.

İşletmenin Sürekliliği

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Netleştirme / Mahsup

Finansal tablolardaki varlık ve yükümlülükler TMS/TFRS kapsamında izin verilen ve zorunlu haller dışında birbirinden mahsup edilmemiştir. Gelir ve gider kalemleri de ancak TMS/TFRS kapsamında öngörülmesi halinde birbirinden mahsup edilmiş, aksi halde mahsup edilmemiştir.

TFRS/TMS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Eylül 2014 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Seri II, 14.1 nolu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

SPK mevzuatına göre raporlama yapan şirketler Tebliğin 5. Maddesine göre Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'nı / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") uygularlar.

Yeni ve Revize Edilmiş Standartları ve Yorumlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 7 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar. Bu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TFRS 16 "Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazları" kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 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. 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.

TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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 "Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının ilk kez uygulanması", TFRS 9 "Finansal Araçlar", TMS 41 "Tarımsal Faaliyetler" ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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 muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

Söz konusu değişikliklerin, Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Şirket'in finansal durumu, performansı veya nakit akışları üzerindeki işlemlerin ve olayların etkilerinin finansal tablolarda daha uygun ve güvenilir bir şekilde sunulmasını etkileyecek nitelikte muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan muhasebe politikalarında yakın gelecekte bir değişiklik öngörülmektedir.

Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Bir muhasebe tahminindeki değişikliğin etkisi, yalnızca bir döneme ilişkinse, değişikliğin yapıldığı cari dönemde; gelecek dönemlere de ilişkinse, hem değişikliğin yapıldığı hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem karı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

Bir hatanın düzeltme tutarı geriye dönük olarak dikkate alınır. Bir hata, ortaya çıktığı önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı tutarların yeniden düzenlenmesi veya bir sonraki raporlama döneminden önce meydana geldiğinde, söz konusu döneme ait birikmiş karlar hesabının yeniden düzenlenmesi yoluyla düzeltilir.

Bilgilerin yeniden düzenlenmesi aşırı bir maliyete neden oluyorsa önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemekte, bir sonraki dönemin birikmiş karlar hesabı, söz konusu dönem başlamadan önce hatanın kümülatif etkisiyle yeniden düzenlenmektedir.

Bilgilerin yeniden düzenlenmesi aşırı bir maliyete neden oluyorsa önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemekte, bir sonraki dönemin birikmiş karlar hesabı, söz konusu dönem başlamadan önce hatanın kümülatif etkisiyle yeniden düzenlenmektedir.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

TMS/TFRS kapsamında muhasebe politikaları; finansal tabloların hazırlanmasında ve sunulmasında işletmeler tarafından kullanılan belirli ilkeler, esaslar, gelenekler, kurallar ve uygulamalardır.

Hasılatın kaydedilmesi

Şirket, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe hasılatı finansal tablolara kaydeder. Bir varlığın kontrolü müşterinin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) varlık devredilmiş olur.

Şirket aşağıda yer alan temel prensipler doğrultusunda hasılatı finansal tablolara kaydetmektedir:

- Müşteriler ile sözleşmeleri belirlenmesi
- Sözleşmedeki performans yükümlülüklerini belirlenmesi
- Sözleşmedeki işlem fiyatını saptanması
- İşlem fiyatını sözleşmedeki performans yükümlülüklerine bölüştürülmesi
- Her performans yükümlülüğü yerine getirildiğinde hasılatın muhasebeleştirilmesi

Şirket aşağıdaki şartların tamamının karşılanması durumunda müşterisi ile yaptığı bir sözleşmeyi hasılat olarak muhasebeleştirir:

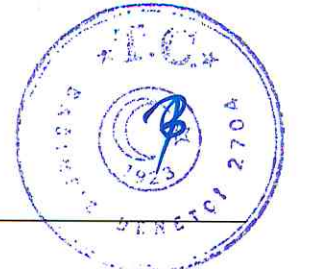
- Sözleşmenin tarafları sözleşmeyi (yazılı, sözlü ya da diğer ticari teamüllere uyarınca) onaylamış ve kendi edimlerini ifa etmeyi taahhüt etmektedir,
- Şirket her bir tarafın devredeceği mal veya hizmetlerle ilgili hakları tanımlayabilmektedir,
- Şirket devredilecek mal veya hizmetlerle ilgili ödeme koşulları tanımlayabilmektedir,
- Sözleşme özü itibarıyla ticari niteliktedir,
- Şirket'in müşteriye devredilecek mal veya hizmetler karşılığı bedel tahsil edecek olması muhtemeldir. Bir bedelin tahsil edilebilirliğinin muhtemel olup olmadığını değerlendirirken işletme, sadece müşterinin bu bedeli vadesinde ödeyebilmesini ve buna ilişkin niyetini dikkate alır.

Ürün satışlarından kaynaklanan hasılat

Şirket, başka bir taraf mal veya hizmetin müşteriye sağlanmasına müdahil olduğunda, taahhüdünün niteliğinin belirlenen mal veya hizmetleri bizzat sağlamaya (asil) veya diğer tarafça sağlanan bu mal veya hizmetlere aracılık etmeye (vekil) yönelik bir edim yükümlülüğü olduğunu belirler. Şirket, belirlenmiş mal veya hizmetleri, o mal veya hizmetleri müşteriye devretmeden önce kontrol ediyorsa asildir. Söz konusu durumda edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde (veya getirdikçe), devredilen belirlenmiş mal veya hizmetler karşılığında hak etmeyi beklediği bedelin brüt tutarı kadar hasılatı finansal tablolara kaydeder. Şirket, edim yükümlülüğü belirlenmiş mal veya hizmetlerin başka bir tarafça temin edilmesine aracılık etmekse ise vekil durumundadır ve söz konusu edim yükümlülüğü için hasılatı finansal tablolara yansıtmaz.

Şirket, müşterilerinden tamamlanan ediminin müşteri açısından değerine doğrudan karşılık gelen bir bedelin tahsiline hak kazanması durumunda (ürünlerin tesliminde), faturalama hakkına sahip olduğu tutar kadar hasılatı finansal tablolara almaktadır. Şirket, sözleşmenin başlangıcında, müşteriye taahhüt ettiği mal veya hizmetin devir tarihi ile müşterinin bu mal veya hizmetin bedelini ödediği tarih arasında geçen sürenin bir yıl veya daha az olacağını öngörmesi sebebiyle taahhüt edilen bedelde önemli bir finansman bileşeninin etkisi olmayacağı için düzeltme yapmamaktadır.

Şirket'in müşterileri ile yapılan sözleşmelerinden doğan kontrat varlıkları ve söz konusu kontratlara ilişkin aktifleştirilecek kontrat maliyetleri bulunmamaktadır.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar", olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

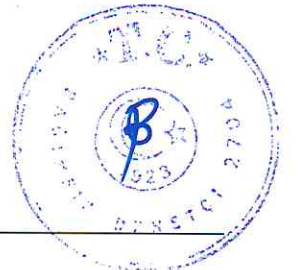
Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir.

Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılır.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Şirket'in satılmaya hazır finansal varlık yatırımı bulunmamaktadır.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Finansal borçlar

Finansal borçlar, alındıkları tarihlerde, alınan finansal borç tutarından işlem giderleri çıkartıldıktan sonraki değerleriyle kaydedilir. Finansal borçlar, takip eden tarihlerde, etkin faiz oranı ile hesaplanmış iskonto edilmiş değerleri ile finansal tablolarda takip edilirler. Alınan finansal borç tutarı (işlem giderleri hariç) ile geri ödeme değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosunda finansal borç süresince tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Şirket'in bilanço tarihinden itibaren 12 ay için yükümlülüğü geri ödemeyi erteleme gibi koşulsuz hakkı bulunmuyorsa finansal borçlar, kısa vadeli yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Ticari borçlar

Ticari borçlar, gerçeğe uygun değerleriyle deftere alınır ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilir.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve çıkarılması

Bütün finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Bir finansal varlık (ya da finansal varlığın veya benzer finansal varlıklardan oluşan grubun bir kısmı);

- varlıktan nakit akımı elde etme hakkına ilişkin sürenin bitmiş olması durumunda;
- Şirket'in varlıktan nakit akımı elde etme hakkı olmakla birlikte, üçüncü kişilere direkt devretme zorunluluğu olan bir anlaşma kapsamında çok fazla zaman geçirmeden tamamını ödeme yükümlülüğü olması durumunda;
- Şirket'in finansal varlıktan nakit akımlarını elde etme hakkını devretmesi ve (a) varlık ile ilgili tüm risk veya ödüllerin devredilmiş veya (b) tüm hak ya da ödüllerin transfer edilmemiş olmasına rağmen, varlık üzerindeki tüm kontrolleri transfer etmiş olması durumunda kayıtlardan çıkarılır.

Şirket'in varlıktan nakit akımı elde etmesi hakkını devretmesi bununla birlikte tüm risk ya da menfaatlerin transfer edilmemesi veya üzerindeki kontrolü devretmemesi durumunda, varlık, Şirket'in varlık ile devam eden ilişkisine bağlı olarak finansal tablolarda taşınır.

Finansal yükümlülükler, bu yükümlülüklerden doğan borçların ortadan kalkması, iptal edilmesi ve süresinin dolması durumlarında kayıtlardan çıkartılır.

Stoklar

İşin normal akışı içinde satılmak için elde tutulan, satılmak üzere üretilmekte olan ya da üretim sürecinde ya da hizmet sunumunda kullanılacak madde ve malzemeler şeklinde bulunan varlıkların gösterildiği kalemdir. Verilen sipariş avansları ilgili stok muhasebeleştirilinceye kadar diğer dönen varlıklar olarak sınıflandırılır.

Stoklar, maliyeti ve net gerçekleştirilebilir değerini düşük olanı ile değerlendirilmektedir. Stokların maliyeti; tüm satın alma maliyetlerini, dönüştürme maliyetlerini ve stokların mevcut durumuna ve konumuna getirilmesi için katlanılan diğer maliyetleri içerir. Stokların dönüştürme maliyetleri; direk işçilik giderleri gibi, üretimle doğrudan ilişkili maliyetleri kapsar. Bu maliyetler ayrıca ilk madde ve malzemenin mamule dönüştürülmesinde katlanılan sabit ve değişken genel üretim giderlerinden sistematik bir şekilde dağıtılan tutarları da içerir.

Net gerçekleştirilebilir değer, olağan ticari faaliyet içerisinde oluşan tahmini satış fiyatından tahmini tamamlanma maliyeti ve satışı gerçekleştirmek için yüklenilmesi gereken tahmini maliyetlerin toplamının indirilmesiyle elde edilir. Stoklar finansal tablolarda, kullanımları veya satış sonucu elde edilmesi beklenen tutardan daha yüksek bir bedelle izlenemez. Stokların net gerçekleştirilebilir değeri maliyetinin altına düştüğünde, stoklar net gerçekleştirilebilir değerine indirgenir ve değer düşüklüğünün olduğu yılda gelir tablosuna gider olarak yansıtılır. Daha önce stokların net gerçekleştirilebilir değere indirgenmesine neden olan koşulların geçerliliğini kaybetmesi veya değişen ekonomik koşullar nedeniyle net gerçekleştirilebilir değerinde artış olduğu kanıtlandığı durumlarda, ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptal edilir. İptal edilen tutar önceden ayrılan değer düşüklüğü tutarı ile sınırlıdır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullandığı değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Maddi Duran Varlıklar

Şirket'in, mal ve hizmet üretimi veya arzında kullanılmak üzere, başkalarına kiraya verilmek (gayrimenkuller dışındaki duran varlıklar için) veya idari amaçlar çerçevesinde kullanılmak üzere elde tutulan ve bir dönemden fazla kullanımı öngörülen fiziki kalemleri maliyet modeli çerçevesinde, maliyet değerleriyle ifade edilmektedir.

Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı, ithalat vergileri ve geri iadesi mümkün olmayan vergiler, maddi duran varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Maddi duran varlığın kullanımına başlandıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi harcamalar, oluştukları dönemde gider olarak gelir tablosunda raporlanmaktadır. Yapılan harcamalar ilgili maddi duran varlığa gelecekteki kullanımında ekonomik bir değer artışı sağlıyorsa bu harcamalar varlığın maliyetine eklenmektedir.

Özel maliyetler, kiralanan gayrimenkul için yapılan harcamaları kapsamaktadır ve faydalı ömrün kira sözleşmesinin süresinden uzun olduğu hallerde kira süresi boyunca, kısa olduğu durumlarda faydalı ömürleri üzerinden amortisman tabii tutulur.

Amortisman, maddi duran varlıkların kullanıma hazır olduğu tarihten itibaren ayrılır. İlgili varlıkların atıl durumda buldukları dönemde de amortisman ayrılmaya devam edilir.

Ekonomik ömür ve amortisman metodu düzenli olarak gözden geçirilmekte, buna bağlı olarak metodun ve amortisman süresinin ilgili varlıktan edinilecek ekonomik faydaları ile paralel olup olmadığına bakılmaktadır ve gerektiğinde düzeltme işlemi yapılmaktadır.

Maliyet Yöntemi

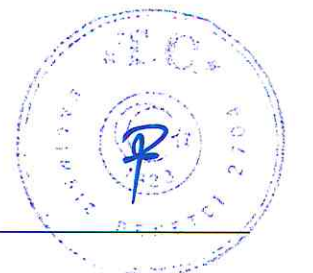
Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabii tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı 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 elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi Duran Varlık	Faydalı Ömür	Faydalı Ömür
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Taşıtlar	5 yıl	5 yıl
Demirbaşlar	2-10 yıl	2-10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl	5 yıl



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. 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.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir.

Maddi olmayan varlıkların bilanço dışı bırakılması

Bir maddi olmayan duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılır. Bir maddi olmayan duran varlığın finansal durum tablosu (bilanço) dışı bırakılmasından kaynaklanan kâr ya da zarar, varsa, varlıkların elden çıkarılmasından sağlanan net tahsilatlar ile defter değerleri arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu fark, ilgili varlık finansal durum tablosu (bilanço) dışına alındığı zaman kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Maddi Olmayan Duran Varlık	Faydalı Ömür 31 Aralık 2021	Faydalı Ömür 31 Aralık 2020
Haklar	3-5 yıl	3-5 yıl

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 gerçekleştirildiğinde gider 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 geliştirmeden kaynaklanan maddi olmayan varlıklar olarak finansal tablolara 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 olası 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.

İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar kayda alınamadıklarında, 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. Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri yaklaşık 5 yıl olarak tahmin edilmiştir.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Borçlanma Maliyetleri ve Alınan Krediler

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in mali durumu ve faaliyet sonuçları, geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

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

Kur farkları, aşağıda belirtilen durumlar haricinde, oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler:

- Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dahil edilen kur farkları,
- Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere (risklere karşı finansal koruma sağlamaya ilişkin muhasebe politikaları aşağıda açıklanmaktadır) karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları,
- Yurtdışı faaliyetindeki net yatırımın bir parçasını oluşturan, çevrim yedeklerinde muhasebeleştirilen ve net yatırımın satışında kar ya da zararla ilişkilendirilen, ödenme niyeti ya da ihtimali olmayan yurtdışı faaliyetlerden kaynaklanan parasal borç ve alacaklardan doğan kur farkları.

Pay Başına Kazanç- Sürdürülen Faaliyetlerden PayBaşına Kazanç

Pay başına kazanç/zarar miktarı, dönem kar/zararının; sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç/zarar miktarı ise, sürdürülen faaliyetlerden dönem kar/zararının Şirket hisselerinin dönem içindeki zaman ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, ortaklarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz pay" yolu ile arttırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz pay" dağıtımları, pay başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş pay gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama pay sayısı, söz konusu pay senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur. Pay başına kazancın hesaplanmasında, düzeltme yapılmasını gerekli kılabilecek imtiyazlı pay veya seyreltme etkisi olan potansiyel pay bulunmamaktadır.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, bilanço tarihi ile finansal tabloların yayınlanması için onaylandığı tarih arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade etmektedir. Düzeltme yapıp yapılmamasına göre, iki tür durum tanımlanmaktadır:

- bilanço sonrası düzeltme gerektiren olaylar; bilanço tarihi itibarıyla ilgili olayların var olduğuna ilişkin kanıtları gösteren koşulların bulunduğu durumlar,
- ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıktığını gösteren gelişmeler (bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar).

Şirket'in ilişikteki finansal tablolarında, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olaylar kayda alınır ve bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar dipnotlarda gösterilir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülükler

Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zimni yükümlülüğün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların Şirket'ten çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin ediliyor olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en gerçekçi tahminine göre hesaplanmakta ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilmektedir.

Koşullu Yükümlülükler

Bu gruba giren yükümlülükler, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam olarak kontrolünde bulunmayan bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan yükümlülükler koşullu yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir. Çünkü yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimali bulunmamakta veya yükümlülük tutarı yeterince güvenilir olarak ölçülememektedir. Şirket ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali çok uzak olmadıkça, koşullu yükümlülüklerini finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

Koşullu Varlıklar

Şirket'te geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlık, koşullu varlık olarak değerlendirilmektedir. Ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeye girişi kesin değil ise koşullu varlıklar finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Karşılık tutarının ödenmesi için kullanılan ekonomik faydaların tamamının ya da bir kısmının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda tahsil edilecek olan tutar, bu tutarın geri ödemesinin kesin olması ve tutarın güvenilir bir şekilde hesaplanması durumunda, bir varlık olarak muhasebeleştirilmekte ve raporlanmaktadır.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

İlişkili Taraflar

Şirket'in ilişkili tarafları, hissedarlık, sözleşmeye dayalı hak, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşları kapsamaktadır. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları ve bu hissedarlar tarafından sahip olunan şirketlerle, bunların kilit yönetici personeli ve ilişkili oldukları bilinen diğer şirketler, ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

- i) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - Şirket'i kontrol etmesi, Şirket tarafından kontrol edilmesi ya da
 - Şirket ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- ii) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;
- iii) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- iv) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- v) Tarafın, (i) ya da (iv) maddelerinde bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- vi) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (iv) ya da (v) maddelerinde bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması; veya
- vii) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananlar haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar ve Kıdem Tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca bu tür ödemeler tanımlanmış fayda planları olarak nitelendirilmektedir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit Akımının Raporlanması

Şirket net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, nakit akım tablolarını düzenlemektedir. Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (duran varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansal faaliyetlere ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansal faaliyetlerde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve vadesiz banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Sermaye ve Temettüleri

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

Finansal tabloların TMS / TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetiminin, politikalarının uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Önemli Muhasebe Değerleme, Tahmin ve Varsayımları

Tahmin ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 8 – Ticari alacaklar ve Ticari borçlar
- Not 13 – Maddi duran varlıklar
- Not 14 – Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 15 – Kullanım hakkı varlıkları
- Not 17 – Karşılıklar/ koşullu varlıklar ve yükümlülükler
- Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar ve karşılıklar
- Not 27 – Gelir Vergileri

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

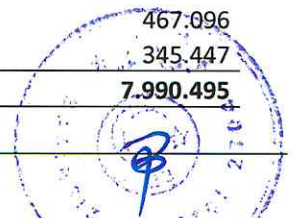
5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	10.460.189	12.670.237
Bankalar		
Vadesiz mevduat (*)	16.510.643	7.990.495
Vadeli mevduat	-	-
Toplam	26.970.832	20.660.732

(*) Şirket'in Türkiye Finans Bankasında 20.000 USD (TL karşılığı 266.580 TL) tutarı teminata bağlanmıştır.

Banka hesaplarında yer alan bakiyenin döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
		TL Karşılığı	Döviz Tutarı	TL Karşılığı	
USD	945.952	12.608.594	977.856	7.177.952	
EURO	206.468	3.114.921	51.854	467.096	
TL	787.128	787.128	345.447	345.447	
Toplam		16.510.643		7.990.495	



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (devamı)

Kasada yer alan bakiyenin döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
		TL Karşılığı	Döviz Tutarı	TL Karşılığı	
USD	698.455	9.309.707	1.608.024	11.795.334	
EURO	72.453	1.093.077	94.979	854.949	
TL	57.406	57.406	19.954	19.954	
Toplam		10.460.189		12.670.237	

6. FİNANSAL YATIRIMLAR

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Elektronik Para Koruma Hesabı

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Ödeme Fonları Koruma Hesabı

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Elektronik Para Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Ödeme Fonları Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

7. FİNANSAL BORÇLANMALAR

Kısa Vadeli Borçlanmalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kredi kartı borçları	2.311	-
Toplam	2.311	-

Uzun Vadeli Borçlanmalar

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

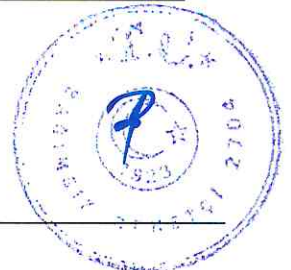
8. TİCARİ ALACAKLAR ve TİCARİ BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari Alacaklar	3.974.260	1.534.708
Toplam	3.974.260	1.534.708

Uzun Vadeli Ticari Alacaklar

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. TİCARİ ALACAKLAR ve TİCARİ BORÇLAR (devamı)

Kısa Vadeli Ticari Borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari Borçlar	11.231.605	9.369.688
Toplam	11.231.605	9.369.688

Uzun Vadeli Ticari Borçlar

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

9. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar	68.440	-
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	15.000	-
Diğer çeşitli alacaklar (*)	5.413.670	-
Toplam	5.497.110	-

(*) Şirket'in diğer alacaklar hesabında yer alan tutar raporlama tarihinde hala "Pratik İşlem ve Hizm.Tic.A.Ş." ye iştirak olunması için verilen ödeme niteliğinde ki alacaklardır.

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Kısa Vadeli Diğer Borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergi ve fonlar	222.427	88.557
Diğer çeşitli borçlar	-	168.189
İlişkili taraflara diğer borçlar	15.088.890	5.652.185
Toplam	15.311.317	5.908.931

Uzun Vadeli Diğer Borçlar

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

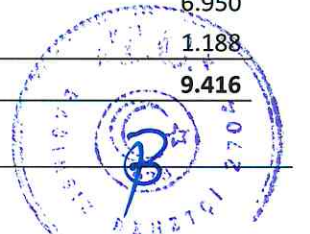
10. STOKLAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer	29.421	34.546
Toplam	29.421	34.546

11. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Verilen sipariş avansları	127.812	1.278
Gelecek aylara ait giderler	165.596	6.950
Verilen iş avansları	-	1.188
Toplam	293.408	9.416



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER (devamı)

Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Kısa ve Uzun Vadeli Ertelenmiş Gelirler

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

12. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Şirket'in maddi duran varlıklarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

Maddi Duran Varlıklar	31.12.2019			31.12.2020			31.12.2021
	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye
Taşıtlar	-	125.000	-	125.000	-	-	125.000
Demirbaşlar	86.674	107.585	-	194.259	228.917	-	423.176
Özel Maliyetler	-	87.488	-	87.488	132.437	-	219.925
Yapılmakta olan yatırımlar	-	-	-	-	1.790.340	-	1.790.340
Toplam	86.674	320.073	-	406.747	2.151.694	-	2.558.441
Birikmiş Amortismanlar (-)							
Taşıtlar	-	(4.167)	-	(4.167)	(25.000)	-	(29.167)
Demirbaşlar	(41.444)	(37.267)	-	(78.710)	(65.583)	-	(144.293)
Özel Maliyetler	-	(6.123)	-	(6.123)	(26.942)	-	(33.065)
Toplam	(41.444)	(47.557)	-	(89.000)	(117.525)	-	(206.525)
Maddi duran varlıklar, net	45.230			317.747			2.351.916

Şirket'in maddi duran varlıklarının net defter değerleri aşağıdaki gibidir;

Maddi Duran Varlıklar	Net Defter Değeri	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Taşıtlar	95.833	120.833
Demirbaşlar	278.883	115.549
Özel maliyetler	186.860	81.365
Yapılmakta olan yatırımlar	1.790.340	-
Toplam net defter değeri	2.351.916	317.747



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	31.12.2019			31.12.2020			31.12.2021
	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye
Haklar	162.851	55.026	-	217.877	72.295	-	290.172
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	162.851	55.026	-	217.877	72.295	-	290.172
Birikmiş Amortismanlar	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye
Haklar	(49.640)	(44.377)	-	(94.017)	(54.767)	-	(148.784)
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	(49.640)	(44.377)	-	(94.017)	(54.767)	-	(148.784)
Maddi Olm. Duran Varlıklar, Net	113.211			123.860			141.388

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarının net defter değerleri aşağıdaki gibidir;

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Net Defter Değeri	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Haklar	141.388	123.860
Toplam net defter değeri	141.388	123.860

15. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

Kiracı Durumunda Şirket :

Kiralama sözleşmeleri:

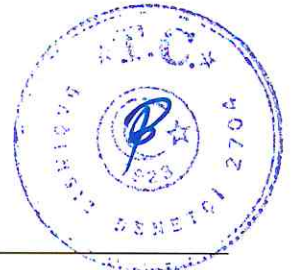
Şirket'in faaliyet kiralamasına konu olan 2 adet kira sözleşmesi bulunmaktadır. Söz konusu kira sözleşmeleri ile ilgili detay bilgiler aşağıdaki gibidir;

Kiralanan Yer	Sözleşme Başlangıç Tarihi	Sözleşme Bitiş Tarihi	Aylık	Yıllık	Bilanço Tarihindeki Durumu
			Kira Tutarı	Kira Tutarı	
Şube ofis	1.10.2020	1.10.2021	90.000	1.080.000	Sözleşme devam etmektedir.
Merkez ofis	15.09.2021	15.09.2023	63.044	756.528	Sözleşme devam etmektedir.

Tüm faaliyet kiralamaları Şirket'in yenileme hakkını kullanması durumunda piyasa şartlarına göre koşulların yeniden gözden geçirilmesine ilişkin bir ibare taşır. Şirket'in kiralama dönemi sonunda kiraladığı varlığı satın alma hakkı yoktur.

Şirket'in, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla kira yükümlülüklerine uygulanan, tüm para birimlerindeki alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması % 15,5'dir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kullanım Hakkı Varlıkları	1.014.360	586.074
Toplam	1.014.360	586.074



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI (devamı)

31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda muhasebeleştirilen kullanım hakkı varlıklarının detayları aşağıdaki gibidir;

	31.12.2019			31.12.2020			31.12.2021
	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye
Binalar	-	658.578	-	658.578	635.308	-	1.293.886
Toplam	-	658.578	-	658.578	635.308	-	1.293.886
Birikmiş Amortismanlar	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye	Giriş	Çıkış	Bakiye
Binalar	-	(72.504)	-	(72.504)	(207.022)	-	(279.526)
Toplam	-	(72.504)	-	(72.504)	(207.022)	-	(279.526)
Kullanım Hakkı Varlıkları, Net	-	586.074	-	586.074	428.286	-	1.014.360

Kiraya Veren Durumunda Şirket:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır).

16. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN YÜKÜMLÜLÜKLER

İlk uygulama tarihinden önce TFRS 16 kapsamında takip edilen faaliyet kiralaması taahhütleri ile 31 Aralık 2021 itibarıyla TFRS 16 kapsamında finansal tablolarda muhasebeleştirilen kira yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir;

Kısa Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	556.508	48.793
Toplam	556.508	48.793

Uzun Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	505.130	566.484
Toplam	505.130	566.484

Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüklerin ödeme vadeleri aşağıdaki gibidir;

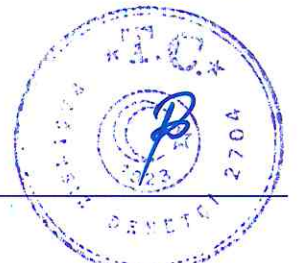
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
0-3 ay içerisinde ödenecekler	139.127	12.198
3-12 ay içerisinde ödenecekler	417.381	36.595
1-5 yıl içerisinde ödenecekler	505.130	566.484
5 yıldan uzun sürede ödenecekler	-	-
Toplam	1.061.638	615.277

Gider olarak muhasebeleştirilen ödemeler

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Asgari kira ödemeleri	1.511.260	266.200
Şarta bağlı kira ödemeleri	-	-
İkincil kiralamaya ilişkin alınan ödemeler	-	-
Toplam	1.511.260	266.200

Gelir olarak muhasebeleştirilen tahsilatlar

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır).



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. KARŞILIKLAR / KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer Kısa ve Uzun Vadeli Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dava karşılıkları	53.265	-
Toplam	53.265	-

Şirket hakkında devam eden dava bilgileri aşağıdaki gibidir;

	Adet	Tutar
Şirket tarafından yürütülen icra takipleri	-	-
Şirket aleyhine yürütülen icra takipleri	-	-
Şirket tarafından açılmış davalar	-	-
Şirket aleyhine açılmış davalar	1	53.265

Şarta Bağlı Varlıklar ve Yükümlülükler

Şarta Bağlı Varlıklar

Bulunmamaktadır. (31.12.2019: Bulunmamaktadır.)

Şarta Bağlı Yükümlülükler

Şirket tarafından vermiş olduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Verilen teminat mevduatı (*)	266.580	-
Toplam	266.580	-

Şirket Tarafından Verilen TRİ'ler (Teminat-Rehin-İpotekler)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	266.580	-
2. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
3. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
4. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
- Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
- 2. ve 3. maddeler kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
- 3. madde kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-
Toplam TRİ	266.580	-

(*) Şirket'in Türkiye Finans Bankasında 20.000 USD (TL karşılığı 266.580 TL) tutarı teminata bağlanmıştır.



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR ve KARŞILIKLAR

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	85.220	49.061
Toplam	85.220	49.061

Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İzin karşılığı	149.235	89.704
Toplam	149.235	89.704

İzin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	89.704	-
Cari dönemde iptal edilen karşılık tutarı	-	-
Car dönemde ayrılan karşılık tutarı	59.531	89.704
Dönem sonu karşılık	149.235	89.704

Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	491.146	73.247
Toplam	491.146	73.247

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şirket bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, erkekler için 25 kadınlar için 20 yıllık hizmet süresini dolduran ya da emeklilik yaşına gelmiş (kadınlarda 58, erkeklerde 60 yaş) personeline kıdem tazminatı ödemesi yapmak zorundadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket’in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir;

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	73.247	9.687
Hizmet maliyeti	162.488	35.624
Faiz maliyeti	16.399	2.070
Aktüeryal kazanç /(kayıp)	287.467	25.866
Ödenen tazminatlar	(48.455)	-
Kapanış bakiyesi	491.146	73.247

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmaktadır. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2020 tarihinde geçerli olan 8.284,51 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL).



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer Dönen ve Duran Varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Diğer Kısa ve Uzun Vadeli Yükümlülükler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

20. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında yansıtmış olduğu sermaye yapısı aşağıdaki gibidir;

Sermaye Yapısı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Asım Sarraf	6.970.000	99,57%	6.970.000	99,57%
Ferhan Ülke	30.000	0,43%	30.000	0,43%
Ödenmiş Sermaye	7.000.000	100%	7.000.000	100%

Şirket'in sermayesi her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet paya ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet pay).

Şirket'in 21/11/2019 tarihinde yapılan 2018 yılı olağan genel kurulunda, eski sermayenin tamamının ödendiği tespit edilmiş olup, Şirket'in sermayesinin 4.000.000 TL artırma kararı alınmıştır. Bu karar 03/12/2019 tarih ve 9964 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Sermaye artışı sonrasında Şirket'in her biri 1 TL kıymetinde 7.000.000 adet paya ayrılmıştır. Sermaye artışı sonrası Şirket sermayesi 7.000.000,00 TL'ye çıkmıştır.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Tanımlanmış Fayda Planları (Kazanç) / Kayıp

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Aktüeryal (Kazanç) / Kayıp Fonu	(230.878)	(15.278)
Toplam	(230.878)	(15.278)

Aktüeryal kazanç/(kayıp) hareket tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	(15.278)	10.588
Cari dönemde hesaplanan	(215.600)	(25.866)
Kapanış bakiyesi	(230.878)	(15.278)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır.)



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ (devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 519. maddesine göre işletmeler yıllık kârlarının %5'ini ödenmiş sermayelerinin %20'sini buluncaya kadar genel kanuni yedek akçe olarak ayırırlar. İşletmenin geçmiş yıllar zararları varsa %5'in hesabında yıllık kardan düşülür. TTK'nun 519. maddesinin c bendi gereğince pay sahiplerine %5 oranında kar payı örendikten sonra pay sahipleri ile kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılan kısmın %10'u da genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Geçmiş Yıl Karları / Zararları (-)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	(1.084.436)	(274.964)
Önceki dönem karı / (zararı)	1.285.792	(809.472)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	201.356	(1.084.436)

21. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (-)

Satış Gelirleri , Net	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Komisyon gelirleri	8.841.406	3.513.953
Satış gelirleri, net	8.841.406	3.513.953

Şirket'in satış gelirleri Ria, Korona, Iraq, Future Exchange, Al Taif, Dahabshill, İst-Pay ve Wellsend şirketleri ile yapmış olduğu işlemler sonucunda elde ettiği komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

22. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-)

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Genel Yönetim Giderleri (-)	7.835.666	3.425.201
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	42.551	84.031
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)	-	-
Toplam	7.878.217	3.509.232

Genel Yönetim Giderleri	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Personel giderleri	3.703.317	2.042.180
Danışmanlık giderleri	757.317	198.624
Vergi, resim ve harç giderleri	235.073	113.318
Amortisman giderleri	379.314	164.437
Kira giderleri	1.511.260	266.200
Diğer	1.249.385	640.442
Toplam	7.835.666	3.425.201

Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Reklam giderleri	34.177	16.447
Seyahat giderleri	8.374	21.906
Kırtasiye giderleri	-	45.678
Toplam	42.551	84.031



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER (-)

Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler ve Karlar

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Kur farkı gelirleri	30.571.225	4.258.354
Diğer	194.613	98.296
Toplam	30.765.838	4.356.650

Esas Faaliyetlerden Giderler ve Zararlar (-)

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Kur farkı gideri	25.278.664	2.901.013
Dava karşılık giderleri	53.265	-
Diğer	56.648	17.887
Toplam	25.388.577	2.918.900

24. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER VE GİDERLER (-)

Yatırım Faaliyetlerden Gelirler ve Giderler (-)

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

25. FİNANSMAN GELİRLERİ ve GİDERLERİ (-)

Finansman gelirleri

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

Finansman Giderleri	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Banka komisyon giderleri	707.136	-
Diğer	63.229	76.699
Toplam	770.365	76.699

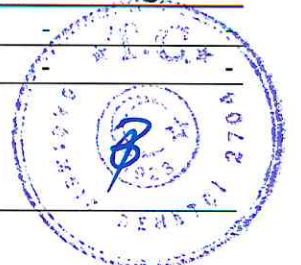
26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler ve iştirakler ilişkili taraflar olarak kabul edilmişlerdir. Cari dönemde kilit yöneticilere verilen huzur hakkı 375.434 TL'dir.

İlişkili Taraflardan Alacaklar

	31 Aralık 2021			
	Kısa Vadeli Alacaklar		Uzun Vadeli Alacaklar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
Asım Sarraf	-	15.000	-	-
Toplam	-	15.000	-	-

	31 Aralık 2020			
	Kısa Vadeli Alacaklar		Uzun Vadeli Alacaklar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
Asım Sarraf	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

İlişkili Taraplara Borçlar

	31 Aralık 2021			
	Kısa Vadeli Borçlar		Uzun Vadeli Borçlar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
Asım Sarraf	-	15.088.890	-	-
Toplam	-	15.088.890	-	-

	31 Aralık 2020			
	Kısa Vadeli Borçlar		Uzun Vadeli Borçlar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
Asım Sarraf	-	5.652.185	-	-
Toplam	-	5.652.185	-	-

İlişkili Taraplara Peşin Ödenmiş Giderler ile Ertilenmiş Gelirler

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

İlişkili Taraflar ile Alım Satım İşlemleri

Bulunmamaktadır. (31.12.2020: Bulunmamaktadır).

27. GELİR VERGİLERİ (Ertelenen Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri Dahil)

Kurumlar Vergisi Karşılığı

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %25’dir. (31 Aralık 2020: % 22) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

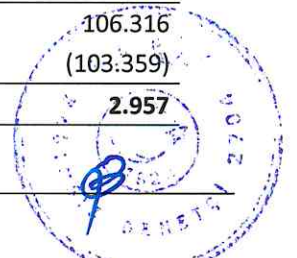
Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip 17’inci 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. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

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. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Bilançoda yer alan kurumlar vergisi yükümlülükleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	-	106.316
Peşin ödenen geçici vergi ve fonlar (-)	-	(103.359)
Toplam	-	2.957



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27. GELİR VERGİLERİ (Ertelenen Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri Dahil) (devamı)

Gelir tablosunda yer alan vergi gelir/giderleri

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	-	(106.316)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	28.111	26.336
Toplam	28.111	(79.980)

Ertelenmiş vergi gelir/giderinin mutabakatı

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Dönem başı	27.860	(5.772)
Dönem ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	28.111	26.336
Diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	71.867	7.296
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	127.838	27.860

Ertelenmiş Varlık Ve Yükümlülükler

Ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, bilanço kalemlerinin Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre yeniden düzenlenmesi sonucunda oluşan değerler ile yasal kayıtlar arasındaki geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplanmaktadır. Söz konusu geçici farklar genellikle gelir ve giderlerin, değişik raporlama dönemlerinde muhasebeleşmesinden kaynaklanmaktadır. Gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %25'dir (31 Aralık 2020: %22).

Bilançoda yer alan ertelenen vergi varlık yükümlülükleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenen vergi varlıkları	389.250	51.802
Ertelenen vergi yükümlülükleri	(261.412)	(23.942)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net	127.838	27.860

Ertelenen Vergi Varlıkları	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Amortisman ve itfa düzeltmesi	279.526	72.504	69.882	15.953
İzin karşılığı düzeltmesi	149.235	89.704	37.309	19.735
Kıdem tazminatı karşılığı	491.146	73.247	122.787	16.114
Kur değerleme düzeltmesi	583.823	-	145.956	-
Dava karşılık düzeltmesi	53.265	-	13.316	-
Toplam	1.556.995	235.455	389.250	51.802
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Amortisman ve itfa düzeltmesi	(115.499)	(65.526)	(28.875)	(14.416)
Kur değerleme düzeltmesi	(697.900)	-	(174.475)	-
Kiralama düzeltmesi	(232.248)	(43.301)	(58.062)	(9.526)
Toplam	(1.045.647)	(108.827)	(261.412)	(23.942)
Ertelenen Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü), net	511.348	126.628	127.838	27.860



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazanç/(kayıp):	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Net dönem karı / zararı (-) (TL)	5.598.196	1.285.792
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	7.000.000	7.000.000
Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Düşen Kar / (Zarar)	0,80	0,18
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı ağırlıklı pay adedi	7.000.000	7.000.000
Dönem içinde çıkarılan pay adedi	-	-
Dönem sonu ağırlıklı pay adedi	7.000.000	7.000.000

29. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Yabancı Para Riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU						
	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	TL Karşılığı	USD	AVRO	TL Karşılığı	USD	AVRO
1. Ticari Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	26.126.298	1.644.407	278.921	20.304.309	2.585.880	146.833
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	26.126.298	1.644.407	278.921	20.304.309	2.585.880	146.833
5. Ticari Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	26.126.298	1.644.407	278.921	20.304.309	2.585.880	146.833
10. Ticari Borçlar	-	-	-	-	-	-
11. Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	21.065.477	1.527.574	46.693	2.041.741	227.889	40.956
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	21.065.477	1.527.574	46.693	2.041.741	227.889	40.956
14. Ticari Borçlar	-	-	-	-	-	-
15. Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	21.065.477	1.527.574	46.693	2.041.741	227.889	40.956
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-	-	-
19a. Aktif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	5.060.821	116.833	232.228	18.262.568	2.357.991	105.877
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	5.060.821	116.833	232.228	18.262.568	2.357.991	105.877
22. Döviz Hedgi İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	-	-	-	-	-	-
23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı	-	-	-	-	-	-
24. Döviz Yükümlülüklerinin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	-	-	-	-	-	-
25. İhracat	-	-	-	-	-	-
26. İthalat	-	-	-	-	-	-



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

29. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, döviz kurlarında beklenen olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonunda ki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder. Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli döviz kuru duyarlılık analiz tablosu aşağıdaki gibidir;

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu				
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Kar/Zarar		Kar/Zarar	
	Yabancı paranın %10 değer kazanması	Yabancı paranın % 10 değer kaybetmesi	Yabancı paranın %10 değer kazanması	Yabancı paranın % 10 değer kaybetmesi
1- USD net varlık/(yükümlülüğü)	155.727	(155.727)	1.730.883	(1.730.883)
2- USD riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- USD Net Etki (1+2)	155.727	(155.727)	1.730.883	(1.730.883)
4- AVRO net varlık/(yükümlülüğü)	350.355	(350.355)	95.373	(95.373)
5- AVRO riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- AVRO Net Etki (4+5)	350.355	(350.355)	95.373	(95.373)
7- Diğer yabancı para net varlık/(yükümlülüğü)	-	-	-	-
8- Diğer yabancı para riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları Net Etki (7+8)	-	-	-	-
Toplam (3+6+9)	506.082	(506.082)	1.826.257	(1.826.257)

30. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

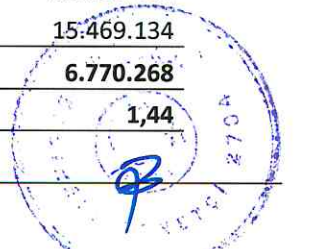
Şirket, finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski ve kredi riskidir.

Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, bir önceki dönemde olduğu gibi, sermaye yeterliliğini borç/özsermaye oranını kullanarak izlemektedir. Bu oran net borcun toplam özsermayeye bölünmesiyle bulunur. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin toplam borç tutarından (bilançoda gösterilen kredileri, ticari ve diğer borçları içerir) düşülmesiyle hesaplanır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam Borçlar	28.647.149	16.132.807
Nakit ve nakit benzeri değerler (-)	(26.970.832)	(20.660.732)
Net borç	1.676.317	(4.527.925)
Toplam özkaynaklar	12.568.674	7.186.078
Toplam sermaye (net borç+ toplam özkaynaklar)	14.244.991	2.658.153
Net Borç/ toplam sermaye oranı	0,12	(1,70)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönen Varlıklar	37.318.909	22.239.402
Kısa Vadeli Borçlar	27.389.461	15.469.134
Net işletme sermayesi fazlalığı / (açığı)	9.929.448	6.770.268
Dönen Varlıklar/Kısa Vadeli Borçlar	1,36	1,44



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal Risk Faktörleri

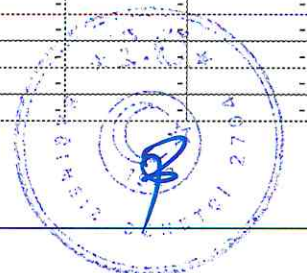
Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmak, anlaşmanın gereklerini yerine getirememe riskini de taşımaktadır. Şirket yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riski kısıtlayarak karşılamaktadır. Şirket'in tahsilat riski, esas olarak ticari alacaklarından doğabilmektedir. Şirket, müşterilerinden doğabilecek bu riski için belirlenen kredi sürelerini sınırlayarak yönetmektedir. Kredi limitlerinin kullanımı Şirket tarafından sürekli olarak izlenmekte ve müşterinin finansal pozisyonu ve diğer faktörler göz önüne alınarak müşterinin kredi kalitesi sürekli değerlendirilmektedir. Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riski aşağıdaki gibidir;

Finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2021	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Nakit ve Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraflar	Diğer Taraf	İlişkili Taraflar	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski	-	3.974.260	15.000	5.482.110	16.510.643	10.460.189
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş yada değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	3.974.260	15.000	5.482.110	16.510.643	10.460.189
B. Koşulların yeniden görüşülmüş bulunan, aksi taktirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
-Vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2020	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Nakit ve Diğer
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili Taraflar	Diğer Taraf	İlişkili Taraflar	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski	-	1.534.708	-	-	7.990.495	12.670.237
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş yada değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	1.534.708	-	-	7.990.495	12.670.237
B. Koşulların yeniden görüşülmüş bulunan, aksi taktirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
-Vadesi geçmiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
-Vadesi geçmemiş (Brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite riski

Likidite riski, bir işletmenin borçlarından kaynaklanan yükümlülükleri, nakit veya başka bir finansal araç vermek suretiyle yerine getirmekte zorlanması riskidir. Şirket yönetimi önceki dönemde olduğu gibi, varlıklarını özkaynak ile finanse ederek, likidite riskini asgari seviyede tutmaktadır. Şirket likidite yönetimini beklenen vadelere göre değil, sözleşme uyarınca belirlenen vadelere uygun olarak gerçekleştirmektedir. Şirketin türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	0-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun	Dipnot
Sözleşme uyarınca vadeler							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	1.061.638	1.061.638	139.127	417.381	505.130	-	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	1.061.638	1.061.638	139.127	417.381	505.130	-	7
Koruma hesapları yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	7
Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	8
Beklenen Vadeler							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	26.542.922	26.542.922	26.542.922	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Ticari Borçlar	11.231.605	11.231.605	11.231.605	-	-	-	8
Diğer borçlar	15.311.317	15.311.317	15.311.317	-	-	-	9
Beklenen (veya Sözleşme Uyarınca) Vadeler							
Türev Nakit Girişleri	-	-	-	-	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2020	Defter Değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	0-3 ay arası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun	Dipnot
Sözleşme uyarınca vadeler							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	615.277	615.277	12.198	36.595	566.484	-	-
Kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülükler	615.277	615.277	12.198	36.595	566.484	-	7
Koruma hesapları yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	7
Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	9
Beklenen Vadeler							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	15.278.619	15.278.619	15.278.619	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	7
Ticari Borçlar	9.369.688	9.369.688	9.369.688	-	-	-	8
Diğer borçlar	5.908.931	5.908.931	5.908.931	-	-	-	9
Beklenen (veya Sözleşme Uyarınca) Vadeler							
Türev Nakit Girişleri	-	-	-	-	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	-	-	-	-	-	-	-

Piyasa Riski

Piyasa riski, piyasa fiyatlarında meydana gelen değişimler nedeniyle bir finansal aracın gerçeğe uygun değerinde veya gelecekteki nakit akışlarında bir işletmeyi olumsuz etkileyecek dalgalanma olması riskidir. Bunlar, yabancı para riski, faiz oranı riski ve finansal araçlar veya emtianın fiyat değişim riskidir. Şirket'in yurtdışı kıymetli maden alımlarının olması sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Faiz oranı riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Hali hazırda Şirket genelinde tanımlanmış bir risk yönetimi modeli ve aktif uygulaması bulunmamaktadır. Tanımlanmış bir risk yönetimi modeli bulunmamakla beraber Şirket yönetimi aldığı kararlar ve uygulamaları ile riski yönetmektedir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

Sabit faizli finansal araçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal Borçlanmalar (Not 7)	2.311	-
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 5)	-	-
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal Borçlanmalar (Not 7)	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 5)	-	-
Değişken faizin % 1 değişmesi durum		



İSTANBUL ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket, finansal araçların tahmini rayiç değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilir.

Şirket, finansal araçların tahmini rayiç değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Şirket'in finansal riskten korunma muhasebesi çerçevesindeki uygulaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

32. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları önemli ölçüde etkileyecek ya da finansal tabloların açık ve yorumlanabilir olması açısından, raporlama döneminden sonra meydana gelen olaylar bulunmamaktadır.

33. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları önemli ölçüde etkileyecek ya da finansal tabloların açık ve yorumlanabilir olması açısından açıklanması gereken hususlar bulunmamaktadır.

34. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	29.000	20.000
Diğer hizmetler	-	-
Toplam	29.000	20.000

