

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları" bölümünde belirtilen hususların finansal tablolar üzerindeki olası etkileri dışında, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları

Grup'un denetçisi olarak Grup'un bağlı ortaklığı Pax Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.'nin ("Pax A.Ş.") fiziki stok sayımı, tarafımızca gözlemlenememiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihli stok miktarının tespitine ilişkin yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilememiştir. Finansal performans ve nakit akışlarının belirlenmesinde stok bakiyesinin etkili olması sebebiyle, kâr veya zarar tablosunda raporlanan dönem net zararı ile nakit akış tablosunda raporlanan işletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışlarıyla ilgili herhangi bir düzeltme kaydının gerekli olup olmadığı tarafımızdan tespit edilememektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosunda kayıtlı toplam 6.527.038 TL tutarındaki ilişkili olmayan taraflara ticari borçlar ile ilgili yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilememiştir. Söz konusu bakiyenin faaliyet sonuçları ve nakit akışlarının belirlenmesinde etkisi olmasından dolayı, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosunda raporlanan dönem net zararı ve nakit akış tablosunda raporlanan işletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları ile ilgili herhangi bir düzeltmenin gerekli olup olmadığı tarafımızdan tespit edilememiştir.

İlişikteki konsolide finansal tablolara ait Dipnot 3'te belirtildiği üzere, Grup'un Pax A.Ş. ve Taksidepos Bilgi Teknoloji Danışmanlık Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin hisselerinin sırasıyla %51 ve %88'ini sırasıyla 3 Aralık 2021 ve 28 Aralık 2021 tarihlerinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 3") satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almaya maddi olmayan duran varlıklar da dahil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Grup tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerlendirme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar bu rapor tarihi itibarıyla tamamlanmamış olup Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda TFRS 3 paragraf 45 uyarınca muhasebesi tamamlanmamış kalemler için geçici tutarları raporlamıştır. Geçici tutarlar hakkında tarafımızca yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilememiştir. Sonuç olarak, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda bu konuya ilişkin herhangi bir düzeltme yapılmasının gerekli, ve açıklayıcı notların yeterli olup olmadığı tarafımızca tespit edilememiştir.

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

BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey

T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr

Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015



2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları (Devamı)

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanakları bölümünde açıklanan konulara ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Hasılatın muhasebeleştirilmesi	
<p>Şirket, detayları Dipnot 2’de açıklandığı üzere ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri üzerinden hasılat elde etmektedir.</p> <p>Aşağıdaki nedenden dolayı denetim çalışmalarımızda bu konuya odaklanmış bulunuyoruz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarına önemli etkisinin olması.	<p>Hasılatın denetimine ilişkin aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">- Şirket’in hasılatın kaydedilmesine yönelik uyguladığı süreçler anlaşılmıştır.- Hasılatın doğruluğu, işlemlere ilişkin banka ekstrelerinin temin edilmesi ile test edilmiştir.- Aracılık edilen işlemlere ilişkin muhasebeleştirilmenin TFRS 15 standardı uyarınca uygun olup olmadığı kontrol edilmiştir.

4. Diğer Hususlar

Şirket’in 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından yapılmış olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi tarafından hazırlanan 17 Mayıs 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.



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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

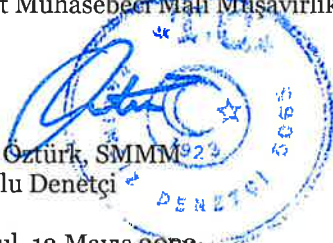
B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 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.

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

Orhan Öztürk, SMMM 923
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2022



ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOLARI	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOLARI	3
KONSOLİDE KAPSAMLI GELİR TABLOLARI	4
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI	6
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR	7-43

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	4	65.801.701	6.045.925
Ödeme fonları koruma hesabı	11	151.821	88.852
Finansal yatırımlar		802.931	-
Ticari alacaklar		48.277.699	8.494.802
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	5	48.277.699	8.494.802
Diğer alacaklar		2.918.303	3.105.690
<i>İlişkili taraflardan diğer alacaklar</i>	24	2.822.689	3.078.444
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	6	95.614	27.246
Stoklar	3	31.673.293	718.831
Peşin ödenmiş giderler	7	1.261.890	379.683
Diğer dönen varlıklar	12	8.539.315	2.312.560
Toplam dönen varlıklar		159.426.953	21.146.343
Duran varlıklar			
Ticari alacaklar		8.473.323	-
<i>İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar</i>	5	8.473.323	-
Diğer alacaklar		50.266	23.335
<i>İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	6	50.266	23.335
Finansal yatırımlar		-	60.750
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlar		-	9.342.215
Maddi duran varlıklar	9	3.980.201	1.103.274
Şerefiye	8	72.456.598	-
Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıklar	10	55.210.402	2.741.654
Ertelenmiş vergi varlığı	23	2.614.727	104.450
Toplam duran varlıklar		142.785.517	13.375.678
Toplam varlıklar		302.212.470	34.522.021

Bu finansal tablolar yayımlanmak üzere 13 Mayıs 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu finansal tablolar, Genel Kurul'un onaylaması sonucu kesinleşecektir.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	13	109.416	-
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	13	5.245.044	374.764
Ödeme hesabı yükümlülükleri	11	400.261	92.384
Ticari borçlar		15.381.352	8.496.371
<i>İlişkili taraflara ticari borçlar</i>	22	-	90.607
<i>İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar</i>	5	15.381.352	8.405.764
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	14	985.330	522.458
Diğer borçlar		115.912.839	7.656.055
<i>İlişkili taraflara diğer borçlar</i>	6,22	115.378.119	7.598.779
<i>İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar</i>	6	534.720	57.276
Ertelenmiş gelirler (sözleşme yükümlülükleri dışında kalanlar)	7	7.743.175	-
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23	266.328	-
Kısa vadeli karşılıklar		748.892	214.418
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</i>	14	748.892	214.418
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	12	33.978.009	2.039.218
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		180.770.646	19.395.668
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	13	7.826.888	1.046.871
Uzun vadeli karşılıklar		514.698	281.325
<i>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</i>	14	514.698	281.325
Diğer uzun vadeli yükümlülükler	12	43.040.178	-
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		51.381.764	1.328.196
Toplam yükümlülükler		232.152.410	20.723.864
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	16	48.888.006	37.522.761
Paylara ilişkin primler/iskontolar		26.327.169	1.494.961
Birikmiş diğer kapsamlı gelir		(84.229)	17.018
<i>Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</i>		(84.229)	17.018
Geçmiş yıllar karları/zararları		(23.427.649)	(21.100.693)
Dönem net karı/(zararı)		(1.570.011)	(2.326.956)
Kontrol gücü olmayan paylar		19.926.774	(1.808.934)
Toplam özkaynaklar		70.060.060	13.798.157
Toplam kaynaklar		302.212.470	34.522.021

Takip eden notlar, konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hasılat	17	82.306.600	32.409.538
Satışların maliyeti (-)	17	(66.021.384)	(20.954.396)
Brüt kar/(zarar)		16.285.216	11.455.142
Genel yönetim giderleri (-)	18	(13.827.307)	(8.275.960)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	18	(12.612.356)	(8.357.291)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	1.090.517	170.011
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	20	(2.162.476)	(512.428)
Esas faaliyet karı/(zararı)		(11.226.406)	(5.520.526)
Yatırım faaliyetlerinden gelirler		1.046.455	95.424
Yatırım faaliyetlerinden giderler (-)		(47.067)	-
Finansman geliri/(gideri) öncesi faaliyet karı/(zararı)		(10.227.018)	(5.425.102)
Finansman gelirleri	20	10.789.621	21.272
Finansman giderleri (-)	20	(7.126.207)	(274.886)
Vergi öncesi dönem (zararı)		(6.563.604)	(5.678.716)
Vergi geliri		2.285.326	153.995
Dönem vergi gideri	21	(446.176)	-
Ertelenmiş vergi geliri	21	2.731.502	153.995
Dönem net (zararı)		(4.278.278)	(5.524.721)
Ana ortaklık payları		(1.570.011)	(2.326.956)
Kontrol gücü olmayan paylar		(2.708.267)	(3.197.765)

Takip eden notlar, konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem net karı (zararı)		(4.278.278)	(5.524.721)
Diğer kapsamlı gelirler:			
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar, vergi öncesi		(134.996)	(24.268)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları), vergi öncesi	14	(134.996)	(24.268)
Toplam diğer kapsamlı gelir, vergi öncesi		(134.996)	(24.268)
Diğer kapsamlı gelir unsurlarına ilişkin toplam vergiler		33.749	5.339
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin toplam vergiler			
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	21	33.749	5.339
Toplam diğer kapsamlı gelir		(101.247)	(18.929)
Toplam kapsamlı gelir		(4.379.525)	(5.543.650)

Takip eden notlar, konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Ödenmiş sermaye	Paylara ilişkin primler/iskontolar	Tanımlanmış fayda planları birikmiş yeniden ölçüm kazançları (kayıpları)	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir toplamı	Geçmiş yıllar karları/zararları	Dönem net karı/zararı	Ana ortaklığa ait özkaynaklar toplamı	Kontrol gücü olmayan paylar	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler	21.090.446	-	29.665	29.665	(23.555.476)	2.454.783	19.418	1.395.113	1.414.531
Transferler	-	-	-	-	2.454.783	(2.454.783)	-	-	-
Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	(2.326.956)	(2.326.956)	(3.204.047)	(5.531.003)
Toplam diğer kapsamlı gelir	-	-	(12.647)	(12.647)	-	-	(12.647)	-	(12.647)
Sermaye arttırımı	16.432.315	-	-	-	-	-	16.432.315	-	16.432.315
Pay bazlı işlemler dolayısıyla meydana gelen artış (azalış)	-	1.494.961	-	-	-	-	1.494.961	-	1.494.961
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler	37.522.761	1.494.961	17.018	17.018	(21.100.693)	(2.326.956)	15.607.091	(1.808.934)	13.798.157
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler	37.522.761	1.494.961	17.018	17.018	(21.100.693)	(2.326.956)	15.607.091	(1.808.934)	13.798.157
Transferler	-	-	-	-	(2.326.956)	2.326.956	-	-	-
Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	(1.570.011)	(1.570.011)	(2.708.267)	(4.278.278)
Diğer kapsamlı gelir	-	-	(101.247)	(101.247)	-	-	(101.247)	-	(101.247)
Sermaye arttırımı	11.365.245	-	-	-	-	-	11.365.245	-	11.365.245
Pay bazlı işlemler dolayısıyla meydana gelen artış	-	24.832.208	-	-	-	-	24.832.208	-	24.832.208
Bağlı ortaklık edinimi dolayısıyla meydana gelen artış	-	-	-	-	-	-	-	24.443.975	24.443.975
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyeler	48.888.006	26.327.169	(84.229)	(84.229)	(23.427.649)	(1.570.011)	50.133.286	19.926.774	70.060.060

Takip eden notlar, konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Dönem net (zararı)		(4.278.278)	(5.524.721)
Dönem net karı (zararı) mutabakatıyla ilgili düzeltmeler			
Vergi geliri/gideriyle ilgili düzeltmeler	21	(2.285.326)	(153.995)
Finansman giderleriyle ilgili düzeltmeler		7.126.207	-
Faiz gelirleriyle ilgili düzeltmeler		-	(6.297)
Stoklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler		(2.849.421)	(416.813)
Ticari alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler		(12.317.856)	(7.130.893)
Faaliyetler ile ilgili diğer alacaklardaki azalışlar (artışlar) ile ilgili düzeltmeler		363.396	(1.974.440)
Ticari borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler		6.743.547	4.707.064
Faaliyetler ile ilgili diğer borçlardaki artışlar (azalışlar) ile ilgili düzeltmeler		(7.740.575)	2.857.237
Amortisman ve itfa gideriyle ilgili düzeltmeler	19	1.319.759	520.043
Değer düşüklüğü ile ilgili düzeltmeler	5	1.207.591	375.033
Karşılıklarla ilgili düzeltmeler		583.162	565.725
Dönem net karı (zararı) mutabakatıyla ilgili diğer düzeltmeler		268.198	(781.196)
Dönem net karı (zararı) mutabakatıyla ilgili toplam düzeltmeler		(7.581.318)	(1.438.532)
Faaliyetlerden kaynaklanan net nakit akışı		(11.859.596)	(6.963.253)
Vergi iadeleri (ödemeleri)	21	(179.848)	-
Diğer nakit girişleri (çıkışları)		(613.655)	-
İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(12.653.099)	(6.963.253)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Bağlı ortaklıklardaki payların ediniminden veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit çıkışları (*)	3	33.677.899	(7.742.215)
Başka işletmelerin veya fonların paylarının veya borçlanma araçlarının edinimi için yapılan nakit çıkışları		(742.181)	-
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	9	(853.896)	(813.134)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	(511.468)	(2.762.150)
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		31.570.354	(11.317.499)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları			
Pay ihracından veya sermaye artırımından kaynaklanan nakit girişleri		36.197.453	19.922.761
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri	13	17.726.548	2.884.696
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları (-)	13	(5.983.818)	(1.499.286)
Ödenen faiz (-)		(7.101.662)	(391.324)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		40.838.521	20.916.847
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış		59.755.776	2.636.095
Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri	4	6.045.925	3.409.830
Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri	4	65.801.701	6.045.925

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit çıkışı olmamıştır. Edinilen şirketlerin nakit ve nakit benzerlerini nakit girişi olarak değerlendirilmiştir

Takip eden notlar, konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 1 - ORGANİZASYON VE FAALİYET KONUSU

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. (“Şirket” veya “Ödeal Ödeme”), Telera Ödeme Kuruluşu A.Ş. ticari ünvanı ile 2013 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket’in, 26 Eylül 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul’unda ticari ünvanı Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket’in ana faaliyet konusu yer sağlayıcı olarak internet üzerine oluşturulan platformlar üzerinden kullanıcılara arasında kullanılan iletişim ağı ile alıcı ve satıcı olan kullanıcıların birbirleriyle yapacakları alışverişlerde iletişim ve altyapı hizmetlerini sağlamak, elektronik ortamda ürün ve hizmet satış ilanları yayınlamak, gerektiğinde satıcı ve alıcıları bilgilendirici ve tanıtıcı bilgi ve belge sunmaktır. Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 6 Eylül 2016 tarihli ve 7010 sayılı kararı ile 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu Hakkındaki Kanun’un 14. Maddesi uyarınca ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunma iznini almıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ödeal Ödeme ve bağlı ortaklıkları (“Grup”) Ödeal Ödeme ve aşağıda listelenen 5 (31.12.2020:2) bağlı ortaklığından oluşmaktadır.

Şirket, Türkiye’de kayıtlı olup, kayıtlı adresi aşağıdaki gibidir:

Yeşilce Mahallesi Destegül Sokak No: 1/A Kağıthane/ İstanbul

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in bağlı ortaklıkları, iştirakleri ve iş ortaklarındaki yatırımları aşağıda açıklanmıştır.

Bağlı ortaklıklar	Ülke	Faaliyet konusu
Ödeal Teknoloji A.Ş. (“Ödeal Teknoloji”)	Türkiye	Ödeme cihazı tedarikçisi
PAX Teknoloji A.Ş. (“PAX Teknoloji”)	Türkiye	Ödeme cihazı tedarikçisi
Taksidepos Bilgi Teknolojileri A.Ş. (“Taksidepos”)	Türkiye	Ulaşım araçlarında ödeme kolaylığı sağlayıcısı
Ödeal Yazılım ve Bilişim A.Ş. (“Ödeal Yazılım”)	Türkiye	Yazılım geliştiricisi
Proide Trading LTD. (“Proide”)	KKTC	Ödeme hizmeti sağlayıcısı

Ödeal Teknoloji

Her türlü ödeme cihazı ve benzeri teknolojik ürünler ile bunların yedek parça, aksam ve teferruatlarının yurt içinde ve yurt dışında alımını, satımını, ihracatını, ithalatını, pazarlamasını, kiraya alınmasını, kiraya verilmesini ve dahili ticaretini yapmaktadır.

Pax Teknoloji

Her türlü ödeme cihazı ve benzeri teknolojik ürünler ile bunların yedek parça, aksam ve teferruatlarının yurt içinde ve yurt dışında alımını, satımını, ihracatını, ithalatını, pazarlamasını, kiraya alınmasını, kiraya verilmesini ve dahili ticaretini yapmaktadır.

Taksidepos

Şirketin amacı ve konusu taksilerde ve benzer nitelikteki diğer ticari araçlarda ödeme cihazı vasıtasıyla kredi kartı/banka kartı ve her türlü muhtelif ödeme aracı ile ödeme sisteminin teknik kuruluşlarının yapılması ve geliştirilmesidir.

Ödeal Yazılım

Şirket’in amacı her türlü bilgi işlem yazılım programlarını, ürünlerini yazmak, geliştirmek, bunları ve lisans haklarını, kaynak kodlarını satmak, kiraya vermek, ihraç etmek, yurt içi ve yurt dışı ticaretini yapmak, pazarlama faaliyetlerinde bulunmaktır.

Proide Trading

Proide Trading Limited, Telera Trading olarak Ödeal Ödeme ile aynı faaliyet konusuna sahip olmak üzere K.K.T.C.’de kurulmuştur. 06 Şubat 2020 tarihinde Bakanlar Kurulu’nun tasvibi ile ünvanını değiştirmiş ve bundan böyle Proide Trading Limited ünvanı ile anılacağı ve yeni ünvanın sicile geçirilmiş olduğu onaylanmıştır

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Şirket muhasebe kayıtlarını Türk Lirası (“TL”) cinsinden ve Türk Ticaret Kanunu (“TTK”), vergi mevzuatı ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılan Tek Düzen Hesap Planı gereklerine uygun olarak tutmaktadır. Bununla birlikte Şirket TTK gereğince hazırlanan finansal tablolarını yasal kayıtlara TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla Dipnot 2.3’te belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde düzenlemiştir. Şirket, KGK tarafından yayınlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak gerekli düzeltme ve sınıflandırmaları yapmıştır.

Fonksiyonel ve raporlama para birimi

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

İşletmenin sürekliliği

Finansal tablolar Şirket’in ilerideki yıllarda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

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

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler** - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 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.
- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler** - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi; Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - 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.
- **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.
- **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.

Bahsi geçen düzenlemelerin etkileri değerlendirilmekte olup önemli bir etkinin beklenmemektedir.

- o **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.
- o **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.
- o **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 Standartları’nın ilk kez uygulanması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
 - **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, nakit ve banka mevduatı ile tutarı belli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

Ödeme fonları koruma hesabı

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından, ödeme hizmeti kullanıcılarından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonların korunması amacıyla bir banka nezdinde ödeme fonları koruma hesabına aktarılan fonlar, dönen varlıklar "Ödeme fonları koruma hesabı" kaleminde takip edilir.

İlişkili taraflar

Ortaklar, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yönetim, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iş ortaklıkları ve iştirakler ilişkili taraflar olarak ifade edilmişlerdir.

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar; maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri üzerinden, birikmiş amortisman ve mevcutsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonrasında oluşan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Amortisman, maddi varlıkların değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmaktadır.

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

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarın altında ise, varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutara indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi varlığın mevcut kullanım değeri ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir. Net satış fiyatı, varlığın gerçeğe uygun değerinden satışı gerçekleştirmek için katlanılacak maliyetin düşülmesi suretiyle tespit edilir. Kullanım değeri ise ilgili varlığın kullanılmasına devam edilmesi suretiyle gelecekte elde edilecek tahmini nakit akımlarının bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş tutarlarına artık değerlerinin eklenmesi ile tespit edilir.

Yeniden değerlendirme değer artışı ilgili varlık bilanço dışı bırakıldığında doğrudan geçmiş yıl kârlarına aktarılır.

Bakım ve onarımlar oluştukları mali dönemdeki kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir. Büyük ölçüde yenileme maliyeti, varlığın orijinal olarak ölçülmüş performans standardının üzerinde gelecekteki ekonomik faydalarının Şirket'e akışının muhtemel olması durumunda varlığın defter değerine dahil edilir.

Her bilanço tarihinde, varlıkların faydalı ömürleri gözden geçirilir ve gerekli düzenlemeler yapılır.

Mahsuplaşma

Bir finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilançoda gösterilmesi ancak işletmenin; muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda mümkün olabilir.

Ticari borçlar

Ticari borçlar, işletmenin olağan faaliyetleri için tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması zorunlu ödemeleri ifade etmektedir. Eğer ticari borçların ödenmesi için beklenen süre 1 yıl ya da daha kısa ise (ya da daha uzunsa ancak işletmenin normal faaliyet döngüsü içinde ise), bu borçlar kısa vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar. Aksi halde, uzun vadeli borçlar olarak sınıflandırılırlar.

Ticari borçlar gerçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerinden değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak muhasebeleştirilir.

Ödeme hesabı yükümlülükleri

Bir ödeme işleminin gerçekleştirilmesi için ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmeti kullanıcılarından alınan ancak henüz alıcıya ya da alıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısına ödenmemiş fonlardan doğan yükümlülükler "Ödeme Hesabı Yükümlülükleri" olarak takip edilir

Gelir vergileri

Dönemin kar veya zararı üzerindeki vergi yükümlülüğü, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan vergi oranları ile yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin bilançodaki kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasında oluşan geçici farklar üzerinden hesaplanır. Varlık ve yükümlülüklerin vergi değeri, vergi mevzuatı çerçevesinde söz konusu varlık ve yükümlülükler ile ilgili gelecek dönemlerde vergi matrahını etkileyecek tutarları ifade eder. Ertelenmiş vergi, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hasılatın kaydedilmesi

Şirket, taahhüt edilmiş bir mal veya hizmeti müşterisine devrederek edim yükümlülüğünü yerine getirdiğinde veya getirdikçe, bu edim yükümlülüğüne tekabül eden işlem bedelini hasılat olarak finansal tablolarına kaydeder. Mal veya hizmetlerin kontrolü müşterilerin eline geçtiğinde (veya geçtikçe) mal veya hizmet devredilmiş olur.

Şirket, satışı yapılan mal veya hizmetin kontrolünün müşteriye devrini değerlendirirken,

- Şirket'in mal veya hizmete ilişkin tahsil hakkına sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmetin yasal mülkiyetine sahipliği,
- Mal veya hizmetin zilyetliğinin devri,
- Müşterinin mal veya hizmetin mülkiyetine sahip olmaktan doğan önemli risk ve getirilere sahipliği,
- Müşterinin mal veya hizmeti kabul etmesi koşullarını dikkate alır.

Şirket'in online ödeme hizmetlerine aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirleri, tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir. Üye işyerlerinden yapılan alışveriş tutarları Şirket tarafından kullanıcılara yansıtılmakta ve Şirket verilen hizmete aracılık etmesinden kaynaklanan komisyon gelirini tahakkuk etmektedir.

Çalışanlara sağlanan faydalar 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 uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. 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 olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

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

Nakit akışının raporlanması

Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Ödenmiş sermaye

Adi hisse senetleri özkaynaklarda sınıflandırılır. Yeni hisse senedi ve opsiyon ihracıyla ilişkili maliyetler, vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özkaynaklarda gösterilirler.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar

Sınıflandırma ve ölçüm

Şirket, finansal varlıklarını itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak üç sınıfta muhasebeleştirmektedir. Sınıflandırma, finansal varlıklardan faydalanma amaçlarına göre belirlenen iş modeli ve beklenen nakit akışları esas alınarak yapılmaktadır. Yönetim, finansal varlıklarının sınıflandırmasını satın alındıkları tarihte yapar.

a) İtfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

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

Değer düşüklüğü

Şirket, finansal tablolarda yer alan itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen ticari alacakları önemli bir finansman bileşeni içermediği için değer düşüklüğü hesaplamaları için kolaylaştırılmış uygulamayı seçerek karşılık matrisi kullanmaktadır. Bu uygulama ile Şirket, ticari alacaklar belirli sebeplerle değer düşüklüğüne uğramadığı durumlarda, beklenen kredi zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması Şirket'in geçmiş kredi zararı deneyimleri ve ileriye yönelik makroekonomik göstergelere dayanarak belirlediği beklenen kredi zarar oranı ile yapılmaktadır

b) Gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Yönetimin sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etme ve/veya satış yapma iş modelini benimsediği varlıklar gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen varlıklar olarak sınıflandırılır. Yönetim, ilgili varlıkları bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde elden çıkarmaya niyetli değilse söz konusu varlıklar duran varlıklar olarak sınıflandırılırlar. Şirket özkaynağa dayalı finansal varlıklara yapılan yatırımlar için ilk muhasebeleştirme sırasında yatırımın gerçeğe uygun değer farkının diğer kapsamlı gelire veya kâr veya zarar tablosuna yansıtılan özkaynak yatırımı olarak değişmez bir seçim yapar.

i) *Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda “türev araçlar” kalemlerini içermektedir. Türev araçlar, gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda varlık, negatif olması durumunda ise yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

ii) *Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar*

Gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, finansal durum tablosunda “finansal yatırımlar” kalemlerini içermektedir. Şirket, söz konusu varlıklarını gerçeğe uygun bedelinden ölçer. İlgili finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü ile kur farkı gelir veya giderleri dışında kalanlar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen varlıkların satılması durumunda diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan değerlendirme farkı geçmiş yıl karlarına sınıflandırılır.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralamalar

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

Borçlanmalar ve borçlanma maliyetleri

Krediler, alındıkları tarihlerde, işlem masrafları hariç makul değerleriyle kaydedilir. Krediler, müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden ölçülürler. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, kar veya zarar tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır.

Borçlanma maliyetleri, özellikli varlıkların iktisabı veya inşası ile ilişkilendirildikleri takdirde, özellikli varlıkların maliyet bedeline dahil edilirler. Özellikli varlıklar amaçlandığı şekilde kullanıma veya satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlıkları ifade eder. Diğer finansman maliyetleri olduğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

2.4. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Vergi gideri

Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda ayrılır. Bu nedenle ertelenmiş vergi alacağının ayrılması, gelecek dönemlerdeki finansal performansın tahmin edilmesine bağlıdır.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar/Kıdem Tazminatları

Yürürlükteki kanunlara göre, Şirket, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve iş kanununda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları ilgili tarihte geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarları bugünkü net değerine göre hesaplanarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda yansıtılmıştır.

İşletme Birleşmeleri ve Şerefiye

İşletme birleşmeleri, ayrı tüzel kişiliklerin veya işletmelerin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, TFRS 3 kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir (Dipnot 3).

İktisap maliyeti, alım tarihinde verilen varlıkların gerçeğe uygun değeri, çıkarılan sermaye araçları, değişimin yapıldığı tarihte varsayılan veya katlanılan yükümlülükler ve buna ilave iktisapla ilişkilendirilebilecek maliyetleri içerir. İşletme birleşmesi sözleşmesi gelecekte ortaya çıkacak olaylara bağlı olarak maliyetin düzeltilebileceğini öngören hükümler içerirse; bu düzeltmenin muhtemel olması ve değerinin tespit edilebilmesi durumunda, edinen işletme birleşme tarihinde birleşme maliyetine bu düzeltmeleri dahil eder. Alıma ilişkin maliyetler oluştuğu dönemde giderleştirilir. Bağlı ortaklık alımı, iştirak edinimi ve iş ortaklıklarının kurulmasından ortaya çıkan şerefiye ödenen bedelin Grup' un edinilen işletmedeki net tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinin oranı ve edinilen işletmedeki kontrol gücü olmayan pay tutarını aşan kısmıdır.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 2 – FİNANSAL TABLOLARA SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Değer düşüklüğü testi için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin olduğu işletme birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır. Şerefiyenin dağıtıldığı her bir birim veya birim grubu işletme içi yönetsel amaçlarla, şerefiyenin izlendiği işletmenin en küçük varlık grubudur. Şerefiye faaliyet bölümleri bazında takip edilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü gözden geçirmeleri yılda bir kez veya olay veya şartlardaki değişikliklerin değer düşüklüğü ihtimalini işaret ettiği durumlarda daha sık yapılmaktadır. Şerefiyenin defter değeri kullanım değeri ve satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerinin büyük olanı olan geri kazanılabilir değer ile karşılaştırılır. Herhangi bir değer düşüklüğü durumunda zarar derhal muhasebeleştirilir ve takip eden dönemde geri çevrilmez.

Grup tarafından kontrol edilen işletmeler arasında gerçekleşen yasal birleşmeler TFRS 3 kapsamında değerlendirilmemektedir. Dolayısıyla, bu tür birleşmelerde şerefiye hesaplanmamaktadır. Ayrıca, yasal birleşmelerde taraflar arasında ortaya çıkan işlemler konsolide finansal tabloların hazırlanması esnasında düzeltme işlemlerine tabi tutulur.

Aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde Grup, satın alınan işletmede önceden sahip olduğu özkaynak payını gerçeğe uygun değere getirmek için satın alım tarihinde (yani Grup’un kontrolü ele aldığı tarihte) yeniden ölçer ve varsa, ortaya çıkan kazanç/zarar İştirakler, Müşterek Kontrol Edilen İşletmeler ve Bağlı Ortaklıklardan Diğer Gelirler (Giderler) içinde muhasebeleştirir. Satın alım tarihi öncesinde diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilen satın alınan işletmenin payından kaynaklanan tutarlar, söz konusu payların elden çıkarıldığı varsayımı altında dönem kar veya zararına veya geçmiş yıllar kâr zararlarına aktarılır.

Müşteri İlişkileri

İşletme birleşmesi sonucu sahip olunan müşteri ilişkileri ve sözleşmeleri iktisap tarihindeki makul değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Sözleşmeye bağlı müşteri ilişkileri tahmini sınırlı faydalı ömürleri (10 yıl) üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur ve elde etme maliyetinden birikmiş itfa payının düşülmesi ile bulunan değer üzerinden taşınırlar. Müşteri ilişkileri, değer düşüklüğünün varlığını işaret eden şartların olduğu durumlarda değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda müşteri ilişkilerinin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir ve ilgili tutardön em sonuçlarına gider olarak yansıtılır.

DİPNOT 3 - İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Şirket tarafından, Taksidepos hisselerinin %88’inin satın alınmasına ilişkin olarak Pay Devir Sözleşmesi 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır (31.12.2020: %9). Söz konusu işlemin bedeli 51.606.014 TL’dir. İlgili işlemin bedeli, anlaşma tarihinden sonraki 1 yıl içerisinde karşı tarafa ödenecektir. Taksidepos’un kontrolü 28 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’e geçmiştir. Finansal tabloların onaylandığı tarih itibarıyla; şerefiye, tanımlanabilir varlıklar ve tanımlanabilir yükümlülükler TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri Standardı” hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir. Şirket TFRS 3 madde 45’i uygulamıştır.

Şerefiye hesaplaması, toplam iktisap tutarı ve iktisap edilen net varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Toplam iktisap tutarı	51.606.014
-Nakit ödenen tutar	-
-Nakit ödenecek tutar	51.606.014
İktisap edilen net varlıklar	(28.329.697)
Şerefiye (Dipnot 15-17)	23.276.317

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 3 - İŞLETME BİRLEŞMELERİ (Devamı)

İktisap edilen varlık ve yükümlülüklerin TFRS 3 kapsamında kullanılan gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri	1.140.386
Diğer varlıklar (dönen)	1.443.118
Maddi duran varlıklar (Dipnot 14)	1.122.092
Maddi olmayan duran varlıklar (Dipnot 15)	29.154.148
Ertelenmiş vergi varlığı	41.240
Diğer varlıklar (duran)	22.172
Finansal borçlar (Dipnot 36)	(16.983)
Ticari borçlar ve diğer borçlar	(3.382.968)
Diğer yükümlülükler	(317.332)
Toplam tanımlanabilir net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	29.205.873
<i>Kontrol gücü olmayan paylar</i>	<i>(876.176)</i>
Toplam tanımlanabilir net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	28.329.697

İktisaptan kaynaklanan nakit çıkışının detayı aşağıdaki gibidir:

Toplam iktisap tutarı -nakit	-
Nakit ve nakit benzerleri-iktisap edilen	(1.140.385)
İktisap nedeniyle nakit girişi (net)	(1.140.385)

Ödeme işlemi 31 Aralık 2021 itibarıyla gerçekleşmemiştir.

Şirket tarafından, PAX Teknoloji hisselerinin %51'inin satın alınmasına ilişkin olarak Pay Devir Sözleşmesi 3 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu işlemin bedeli 130.592.529 TL'dir. İlgili işlem ile ilgili nakit ödenecek tutar bedeli, anlaşma tarihinden sonraki 1 yıl içerisinde gerçekleşecektir. İktisaba ilişkin ertelenmiş ödemeler ise 22.157.286 TL'si takip eden bir yıl içerisinde geriye kalan kısmı ise 3 yıla kadar ödenecektir. PAX Teknoloji'nin kontrolü 3 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'e geçmiştir. Finansal tabloların onaylandığı tarih itibarıyla; şerefiye, tanımlanabilir varlıklar ve tanımlanabilir yükümlülükler TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri Standardı" hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir. Şirket TFRS 3 madde 45'i uygulamıştır.

Şerefiye hesaplaması, toplam iktisap tutarı ve iktisap edilen net varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Toplam iktisap tutarı	130.592.529
-Nakit ödenen tutar	-
-Nakit ödenecek tutar	66.190.799
-İktisaba ilişkin ertelenmiş ödemeler (Dipnot 12)	64.401.730
İktisap edilen net varlıklar	(81.377.205)
Şerefiye (Dipnot 15-17)	49.215.324

İktisap edilen varlık ve yükümlülüklerin TFRS 3 kapsamında kullanılan gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri	32.537.513
Diğer dönen varlıklar	70.105.131
Maddi duran varlıklar (Dipnot 14)	1.422.959
Maddi olmayan duran varlıklar (Dipnot 15)	23.600.871
Diğer duran varlıklar	-
Finansal borçlar (Dipnot 36)	-
Ticari borçlar ve diğer borçlar	(4.301.225)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (Dipnot 32)	(332.341)
Ertelenmiş gelirler	(7.736.828)
Diğer yükümlülükler	(10.352.160)
Toplam tanımlanabilir net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	(104.943.920)
<i>Kontrol gücü olmayan paylar</i>	<i>(23.566.715)</i>
Toplam tanımlanabilir net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%51)	(81.377.205)

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 3 - İŞLETME BİRLEŞMELERİ (Devamı)

İktisaptan kaynaklanan nakit çıkışının detayı aşağıdaki gibidir:

Toplam iktisap tutarı -nakit	-
Nakit ve nakit benzerleri-iktisap edilen	(32.537.513)
İktisap nedeniyle nakit girişi (net)	32.537.513

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödeme gerçekleştirilmemiştir.

DİPNOT 4 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kasa	29.513	12.000
Banka	54.253.496	1.884.349
-Vadeli mevduat	21.134.791	-
-Vadesiz mevduat	33.118.705	1.884.349
Bloke mevduat	-	89.127
Diğer nakit ve nakit benzerleri (*)	11.518.692	4.060.449
	65.801.701	6.045.925

(*) Diğer hazır değerler, işlemi gerçekleşmiş ve 3 aydan kısa sürede nakde çevrilecek olan POS satış işlemlerinden oluşmaktadır.

Vadeli mevduatlara ilişkin ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türk Lirası	0,15	-
ABD Doları	0,015	-

Vadesiz mevduatların detayları aşağıdaki gibidir:

Para cinsi	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türk Lirası	781.965	1.774.011
ABD Doları	32.336.740	110.338
	33.118.705	1.884.349

Vadeli mevduatların detayları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Para cinsi	Anapara	Faiz tahakkuku	Toplam
Türk Lirası	17.577.187	223.985	17.801.172
ABD Doları	3.332.250	1.369	3.333.619
	20.909.437	225.354	21.134.791

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 5 - TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	50.162.942	9.172.454
Eksi: Değer düşüklüğü karşılığı	(1.885.243)	(677.652)
	48.277.699	8.494.802

Uzun vadeli ticari alacaklar

İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	8.473.323	-
	8.473.323	-

Ticari alacaklardaki değer düşüklüğü karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	677.652	302.619
Dönem içinde ayrılan karşılıklar	1.207.591	375.033
Dönem sonu - 31 Aralık	1.885.243	677.652

Kısa vadeli ticari borçlar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	15.381.352	8.405.764
İlişkili taraflara ticari borçlar	-	90.607
	15.381.352	8.496.371

DİPNOT 6 - DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

Diğer kısa vadeli alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	2.822.689	3.078.444
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	95.614	27.246
	2.918.303	3.105.690

Diğer uzun vadeli alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	50.266	23.335
	50.266	23.335

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 6 - DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

Diğer kısa vadeli borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflara diğer borçlar (*)	115.378.119	7.598.779
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	534.720	57.276
	115.912.839	7.656.055

İlişkili olmayan taraflara diğer kısa vadeli borçların kırılımı aşağıdaki gibidir:

İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer çeşitli borçlar	534.720	57.276
	534.720	57.276

DİPNOT 7 - PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

Kısa vadeli peşin ödenmiş giderler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler	1.206.153	134.654
Verilen avanslar	55.737	245.029
	1.261.890	379.683

Kısa vadeli sözleşme yükümlülükleri ve ertelenmiş gelirler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan sipariş avansları	7.743.175	-
	7.743.175	-

DİPNOT 8 - ŞEREFİYE

	2021	2020
Girişler	72.456.598	-
Dönem sonu - 31 Aralık	72.456.598	-

Şerefiyenin kırılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket	Satın alım tarihi	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
PAX Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.	28.12.2021	49.215.324	-
Taksidepos Bilgi Teknolojileri A.Ş.	28.12.2021	23.241.274	-
		72.456.598	-

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 9 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	Girişler	İşletme birleşmeleri etkileri	31 Aralık 2021
Maliyet				
Taşıtlar	57.921	48.400	1.680.138	1.786.459
Demirbaşlar	1.755.612	805.496	553.995	3.115.103
Özel maliyetler	6.329	-	1.386.490	1.392.819
	1.819.862	853.896	3.620.623	6.294.381
Birikmiş amortisman				
Taşıtlar (-)	(37.649)	(11.987)	(224.354)	(273.990)
Demirbaşlar (-)	(672.610)	(510.033)	(254.811)	(1.437.454)
Özel maliyetler (-)	(6.329)	-	(596.407)	(602.736)
	(716.588)	(522.020)	(1.075.572)	(2.314.180)
Net defter değeri	1.103.274			3.980.201

	1 Ocak 2020	Girişler	31 Aralık 2020
Maliyet			
Taşıtlar	57.921	-	57.921
Demirbaşlar	944.294	811.318	1.755.612
Özel maliyetler	4.513	1.816	6.329
	1.006.728	813.134	1.819.862
Birikmiş amortisman			
Taşıtlar (-)	(22.523)	(15.126)	(37.649)
Demirbaşlar (-)	(504.459)	(168.151)	(672.610)
Özel maliyetler (-)	(4.513)	(1.816)	(6.329)
	(531.495)	(185.093)	(716.588)
Net defter değeri	475.233		1.103.274

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 10 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	1 Ocak 2021	Girişler	İşletme birleşmeleri etkileri	31 Aralık 2021
Maliyet				
Yazılımlar ve lisanslar	3.303.700	511.468	-	3.815.168
Müşteri ilişkileri	-	-	38.154.753	38.154.753
Diğer tanımlanabilir varlıklar	-	-	12.216.073	12.216.073
Marka	-	-	2.384.193	2.384.193
	3.303.700	511.468	52.755.019	56.570.187
Birikmiş itfa payı				
Yazılımlar ve lisanslar	(562.046)	(797.739)	-	(1.359.785)
	(562.046)	(797.739)	-	(1.359.785)
Net defter değeri	2.741.654			55.210.402

	1 Ocak 2020	Girişler	31 Aralık 2020
Maliyet			
Yazılımlar ve lisanslar	541.550	2.762.150	3.303.700
	541.550	2.762.150	3.303.700
Birikmiş itfa payı			
Yazılımlar ve lisanslar	(227.096)	(334.950)	(562.046)
	(227.096)	(334.950)	(562.046)
Net defter değeri	314.454		2.741.654

DİPNOT 11 - ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI VE ÖDEME HESABI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- a) Ödeme fonları koruma hesabı Ödeme hizmeti kullanıcılarından tahsil edilen ancak henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan fonların korunması amacıyla Şirket banka nezdinde ödeme fonları hesabında izlemektedir. Şirket ilgili tutarları Finansal Durum Tablosunun “Ödeme fonları koruma hesabında” takip etmektedir. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve “Ödeme fonları koruma hesabı” olarak sınıflandırılan kalemler sırasıyla 151.821 TL ve 88.852 TL’dir.
- b) Ödeme hesabı yükümlülükleri ilgili işlemlerden henüz alıcıya ya da alıcının ödeme hizmeti sağlayıcısına aktarılmayan yükümlülükler ise “ödeme hesabı yükümlülükleri kaleminde takip edilmektedir. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla banka nezdinde yer alan ve “Ödeme fonları koruma hesabı” olarak sınıflanan kalemler sırasıyla 400.261 TL ve 92.384 TL’dir.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 12 - DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer dönen varlıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devreden KDV	8.239.074	2.245.104
İş Avansları	197.937	11.390
Personel Avansları	102.304	32.738
Diğer	-	23.328
	8.539.315	2.312.560
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
PAX Teknoloji iktisabına ilişkin ertelenmiş ödemeler	22.157.286	-
Ödenecek vergi ve fonlar	10.988.875	1.030.403
Ertelenmiş kamu kesimi borç taksitleri	802.913	1.002.489
Diğer	28.935	6.326
	33.978.009	2.039.218
Diğer uzun vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
PAX Teknoloji iktisabına ilişkin ertelenmiş ödemeler	42.244.444	-
Ertelenmiş kamu kesimi borç taksitleri	795.734	-
	43.040.178	-

Bağlı ortaklık iktisabı

Gerçeğe uygun değer:

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları:

Gerçeğe uygun değerlerin hesaplanması, gerçeğe uygun değerlendirme bilgilerinin gözlemlenebilir bir düzeyde olmasına ve bu bilgilerin kendi içlerindeki önemine göre, aşağıda açıklandığı şekilde 1. Seviye, 2. Seviye ve 3. Seviye olmak üzere üçe ayrılır:

- Birinci seviyedeki bilgiler, bir işletmenin ölçüm tarihinde elde ettiği ve aktif bir piyasada benzer varlık ve yükümlülükler için kullanılan borsa fiyatlarıdır (düzeltilmemiş),
- İkinci seviyedeki bilgiler, birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından hariç, bir varlık veya yükümlülük için doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilen bilgilerdir,
- Üçüncü seviyedeki bilgiler, bir varlığın ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlemlenebilir bir veriye dayanmayan bilgilerdir.
-

Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar Dipnot 35'te açıklanmıştır.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 12 - DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Değerleme verilerinin gerçeğe uygun değer etkisi

Aşağıdaki tabloda Seviye 3 hiyerarşisindeki gerçeğe uygun değer ile taşınan iktisaba ilişkin ertelenmiş ödemelerin değerlemesinde kullanılan önemli gözlemlenmeyen verilerin detayı ve duyarlılık etkisi gösterilmektedir.

	Gerçeğe uygun değer		Gözlemlenmeyen veriler	Veriler		Gözlemlenmeyen verilerin gerçeğe uygun değer etkisi
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020		2021	2020	
İktisaba ilişkin ertelenmiş ödemeler	64.401.730	-	Risk düzeltilmesi uygulanmış iskonto oranı	%19,5 - %20,9	-	1 baz puan iskonto oranı artması/azalmasının gerçeğe uygun değer etkisi sırasıyla (1.039.382) TL ve 1.068.241 TL.
			Belirlenmiş ödeme vadesi	2022-2024 yılları arasında taksitler halinde	-	Tahmini ödeme vadesinin 1 yıl fazla ya da az olması durumunda gerçeğe uygun değer etkisi sırasıyla (10.990.699) TL ve 13.254.905 TL.

PAX Teknoloji iktisabına ilişkin ertelenmiş ödemeler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	-	-
Toplam kazanç ve kayıplar: <i>Kar veya zarar tablosu</i>	64.401.730	-
Dönem sonu bakiyesi	64.401.730	-

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 13 - BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	5.245.044	374.764
Diğer borçlanmalar	109.416	-
	5.354.460	374.764

Uzun vadeli borçlanmalar

Uzun vadeli banka kredileri	7.826.888	1.046.871
	7.826.888	1.046.871

Kredilerin ve diğer finansal borçlanmaların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	2022-2024	%0.625 - %1.96	5.354.460	7.826.888
			5.354.460	7.826.888

31 Aralık 2020

Döviz cinsi	Vade aralığı	Etkin faiz aralığı (%)	Kısa vadeli	Uzun vadeli
Türk Lirası	2021-2023	%0.625 - %1.65	374.764	1.046.871
			374.764	1.046.871

Borçlanmaların geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 yıl içinde	5.354.460	374.764
1-2 yıl	5.020.097	696.907
2-3 yıl	2.806.791	349.964
	13.181.348	1.421.635

Finansal borçlanmalara ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.421.635	36.225
Alınan yeni finansal borçlar	17.726.548	2.884.696
Anapara ödemeleri	(5.983.818)	(1.499.286)
İşletme birleşmeleri etkileri	16.983	-
Dönem sonu - 31 Aralık	13.181.348	1.421.635

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 14 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamındaki borçlar	985.330	522.458
Birikmiş izin tahakkukları	748.892	214.418
Kıdem tazminatı karşılıkları	514.698	281.325
	2.248.920	1.018.201

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar kapsamında borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri ("SGK")	723.944	247.438
Personele borçlar	261.386	275.020
	985.330	522.458

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Birimmiş izin tahakkukları	748.892	214.418
	748.892	214.418

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılıkları	514.698	281.325
	514.698	281.325

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin aktüeryal varsayımlar göz önünde bulundurularak tahminiyle hesaplanır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"; Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre karşılığın hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 14 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Enflasyon oranı (%)	16	9
İskonto oranı (%)	4	4

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir ayarlandığı için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 TL (31 Ocak 2020: 7.638,96 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	281.325	146.342
Hizmet maliyeti	92.805	90.812
Faiz gideri	24.545	19.903
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç/(kayıpları)	134.996	24.268
Ödemeler	(197.330)	-
İşletme birleşmeleri etkileri	178.357	-
Dönem sonu - 31 Aralık	514.698	281.325

DİPNOT 15 - KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirketin teminat/rehin/ipotek/kefalet ("TRİK") pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	3.002.858	115.000
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar adına vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. Kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	-	-
D. Diğer verilen TRİK'lerin toplam tutarı	-	-
i) Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	-	-
ii) B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer şirketleri lehine vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	-	-
iii) C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİK'lerin toplam tutarı	-	-

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 16 - SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Pay oranı (%)	Tutar	Pay oranı (%)	Tutar
Fevzi Güngör	44,03	21.527.494	49,02	21.319.408
Görkem Aytek Sözer	20,14	9.848.318	21,85	9.501.703
Spg Holdings Ltd.	9,91	4.844.757	0,00	-
Soner Çaşur	7,81	3.818.959	9,00	3.914.076
Onur Kumral	6,15	3.008.516	8,48	3.689.976
Özgür Kumral	3,28	1.603.986	0,00	-
Emre Günerman	3,27	1.599.395	3,68	1.599.395
Emrah Güven	2,18	1.063.574	0,00	-
Yiğit Aktulga	1,78	868.751	0,52	224.966
Ali Emre Ballı	0,56	275.743	1,48	642.770
Ali Can Kaya	0,44	214.257	0,49	214.257
Girişimtürk 2 Danışmanlık ve Dış.Tic.A.Ş.	0,22	107.128	0,25	107.128
Mehmet Ecevit	0,22	107.128	0,25	107.128
Selahattin Görken Güngör	0,00	-	4,99	2.168.926
Sermaye	1	48.888.006	1	43.489.733
Sermaye taahhütü (-)		-		(5.966.972)
Ödenmiş sermaye		48.888.006		37.522.761

Hissedar yapısı ve sermaye hesapları ile ilgili değişikliklere ilişkin kararlar aşağıda özetlenmiştir

- Şirket, 25 Şubat 2021 tarihli Genel Kurul kararı ile 43.489.733,00 TL kayıtlı sermayesine, 553.516,00 TL eklenerek sermayenin 44.043.249,00 TL'ye çıkartmıştır.
- Şirket, 7 Haziran 2021 tarihli olağanüstü Genel Kurulu kararı ile Esas Sözleşmesi'ndeki 'Sermaye' ile ilgili 44.043.249,00 TL olan şirket sermayesine, 4.844.757,00 TL sermaye eklenerek, sermayenin 48.888.006,00 TL'ye çıkarılmasına ve arttırılacak olan 27.720.000,00 TL sermayenin, SPG Holdings Ltd. nakit olmak üzere 4.844.757,00 olarak karşılanmasına, 27.720.000,00 emisyon primi değerle ihraç edilmesine karar verilmiştir.
- Şirket 1 Mayıs 2021 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu kararı ile Şirket pay sahiplerinden Onur KUMRAL'ın sahip olduğu 1.603.986 adet payını devretmesine, Özgür KUMRAL'ın verdiği dilekçede Onur KUMRAL'ın 1.603.986 pay senetlerini devir aldığını beyan etmesine, Fevzi GÜNGÖR'ün verdiği dilekçede 922.526 adet payını devir etmesini beyan etmesine, Onur KUMRAL'ın verdiği dilekçede Fevzi GÜNGÖR'ün 922.526 pay senedini devir almasını beyan etmesine, Fevzi GÜNGÖR'ün şirkette sahibi bulunduğu 276,758 adet payını devir ettiğini beyan etmesine, Yiğit AKTULGA'nın verdiği dilekçede Fevzi GÜNGÖR'ün sahibi bulunduğu 276.758 pay senetlerini devir aldığını beyan etmesine, ve pay devrinin uygun bulunmasına karar verilmiştir.
- Şirket, 2 Haziran Yönetim Kurulu kararı ile Fevzi GÜNGÖR'ün verdiği dilekçede şirkette sahibi bulunduğu 346.615 adet payını temsil eden haklarını Görkem Aytek SÖZER'e devir etmesine, Görkem Aytek SÖZER'in verdiği dilekçede Fevzi GÜNGÖR'ün sahibi bulunduğu hak ve vecibeleri ile birlikte devir almasına ve pay alım ve satım hususlarının görüşülmesine karar verilmiştir.
- Şirket, 9 Haziran 2021 tarihli Yönetim Kurulu ile Şirket pay sahiplerinden Ali Emre BALLI'nın verdiği dilekçede 208.745 ve 158.282 adet payını Yiğit AKDULGA'ya devir etmesine, Yiğit AKDULGA'nın verdiği dilekçede Ali Emre BALLI'nın 208.745 ve 158.282 payını temsil eden senetlerini devir almasına ve Pay alım ve satım hususlarının görüşülmesine ve onaylanmasına karar verilmiştir.

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 17 - HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Yurt içi satışlar	82.671.434	32.466.072
Eksi: iadeler	(364.834)	(56.534)
Hasılat net	82.306.600	32.409.538
Satışların maliyeti	(63.989.106)	(20.954.396)
Brüt kar	18.317.494	11.455.142

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Satılan ticari mal maliyeti	32.219.969	8.560.598
Satılan hizmet maliyeti	33.801.415	12.393.798
	66.021.384	20.954.396

Satışların maliyetinin kırılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hizmet üretim maliyeti	33.992.195	12.384.267
Satılan ticari mallar maliyeti	26.362.658	5.946.393
İşçilik gideri	5.539.708	2.623.736
Amortisman ve itfa gideri	126.823	-
	66.021.384	20.954.396

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 18 - PAZARLAMA SATIŞ DAĞITIM VE GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Pazarlama satış ve dağıtım giderleri		
Personel giderleri	10.046.236	4.027.499
Reklam ve promosyon giderleri	914.891	3.479.096
Temsil ve ağırlama giderleri	308.387	58.980
Danışmanlık giderleri	161.399	128.850
Kira giderleri	141.764	108.096
Diğer	1.039.679	554.770
	12.612.356	8.357.291

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel yönetim giderleri:		
Danışmanlık giderleri	7.380.501	4.683.647
Personel giderleri	2.557.023	1.575.808
Diğer	1.754.537	959.667
Amortisman ve itfa gideri	1.192.936	520.043
Ofis giderleri	627.051	317.805
Kira giderleri	315.259	218.990
	13.827.307	8.275.960

DİPNOT 19 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Niteliklerine göre giderler		
Hizmet üretim maliyeti	33.992.195	12.384.267
Satılan Ticari Mallar Maliyeti	26.362.657	5.946.393
Personel giderleri	18.142.967	8.227.043
Danışmanlık giderleri	7.541.900	4.812.497
Amortisman ve itfa gideri	1.319.759	520.043
Reklam ve promosyon giderleri	914.891	3.479.096
Ofis giderleri	710.081	454.352
Kira giderleri	457.023	327.086
Diğer	3.019.574	1.436.870
	92.461.047	37.587.647

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DİPNOT 19 - NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin personel giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	10.046.236	4.027.499
Satışların maliyeti	5.539.708	2.623.736
Genel yönetim giderleri	2.557.023	1.575.808
	18.142.967	8.227.043

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin amortisman ve itfa giderlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel yönetim giderleri	1.192.936	520.043
Satışların maliyeti	126.823	-
	1.319.759	520.043

DİPNOT 20 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

Esas faaliyetlerden diğer gelirlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Danışmanlık gelirleri	1.090.517	170.011
	1.090.517	170.011

Esas faaliyetlerden diğer giderlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Şüpheli ticari alacak karşılık giderleri	(1.207.591)	(375.033)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(460.529)	(106.839)
Aktiften silinen alacaklar	(427.732)	-
Esas faaliyetlere ilişkin kur farkı gideri	-	(19.073)
Diğer	(66.624)	(11.483)
	(2.162.476)	(512.428)

Finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Finansman faaliyetleri ilişkin kambiyo karları	10.789.621	-
Diğer	-	21.272
	10.789.621	21.272

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 20 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER) (Devamı)

Finansman faaliyetlerden kaynaklanan giderler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Banka kredilerine ilişkin faiz giderleri	(4.294.821)	(229.007)
Finansman faaliyetleri ilişkin kambiyo zararları	(2.294.524)	(24.767)
Komisyon giderleri	(389.752)	(7.996)
Diğer	(147.110)	(13.116)
	(7.126.207)	(274.886)

DİPNOT 21 - GELİR VERGİLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla dönem karı vergi yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri	446.176	-
Peşin ödenen vergiler (-)	(179.848)	-
Dönem karı vergi yükümlülüğü	266.328	-

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25’dir (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirim istisnası vb.) ve indirimlerin (Ar-Ge indirim gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir (GVK Geçici 61. madde kapsamında yararlanılan yatırım indirim istisnası olması halinde yararlanılan istisna tutarı üzerinden hesaplanıp ödenen %12,24 oranındaki stopaj hariç).

Kurumlar Vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin sonucu bulunan safi kurum kazancına uygulanır. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 5220 sayılı Türkiye Kurumlar Vergisi Kanunu’na geçici bir madde eklenmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu kapsamındaki kurumlar vergisi oranı, 2021 vergi yılı için mevcut %20 oranından %25’e ve 2022 vergi yılı için %23’e çıkarılmaktadır; değişiklik Kanununun yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir. Daha sonraki yıllarda kurumlar vergisi oranının %20 ile devam etmesi beklenmektedir.

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

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

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 21 - GELİR VERGİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait kar veya zarar tablosuna yansıtılmış vergi tutarları aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem vergi gideri	(446.176)	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	2.731.502	153.995
Toplam vergi geliri/(gideri)	2.285.326	153.995

Kar veya zarar tablolarındaki cari dönem vergi gideri ile vergi öncesi kar üzerinden cari vergi oranı kullanılarak hesaplanacak vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	(6.563.604)	(5.678.716)
Yürürlükteki vergi oranı	25%	22%
Vergi oranı üstünden hesaplanan vergi	1.640.901	1.249.318
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve ilaveler	(8.266)	(30.525)
Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmamış birikmiş zararlar	(502.737)	(2.014.977)
Yasal vergi oranı değişikliğinin ertelenmiş vergi tutarı üzerindeki etkisi	(72.649)	19.739
Önceki dönem üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmamış birikmiş zararların kullanımı	1.399.260	711.986
Diğer	(171.183)	218.454
Vergi geliri	2.285.326	153.995

Birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari alacaklar	1.331.181	375.033	266.236	75.007
Kullanılmamış izin karşılıkları	748.892	214.418	162.112	42.884
Kıdem tazminatı karşılığı	514.698	281.325	82.583	67.779
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(2.629.377)	(1.428.390)	(522.625)	(285.678)
İşletme birleşmeleri etkileri	10.641.325	-	2.660.331	-
Diğer	(150.428)	929.358	(33.910)	204.458
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	10.456.291	371.744	2.614.727	104.450

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 21 - GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Şirket'in mahsup edilemeyeceği öngörülen mali zararlarının en son indirim konusu yapılabileceği tarihler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
2020	2.165.274	2.165.274
2021	4.680.922	4.680.922
2022	509.843	2.990.453
2023	4.143.644	6.624.254
2024 ve sonrası	13.343.505	7.288.192
	24.843.188	23.749.095

Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	104.450	(54.884)
Kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilen	2.731.502	153.995
Diğer kapsamlı gelir tablosuyla ilişkilendirilen	33.749	5.339
İşletme birleşme etkileri	(254.974)	-
Dönem sonu - 31 Aralık	2.614.727	104.450

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 22 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER

İlişkili taraflardan kısa ve uzun vadeli alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Diğer alacaklar		Diğer alacaklar	
Mobilport Bilişim A.Ş.	2.690.146		214.883	
Propay Teknoloji A.Ş.	117.794		-	
İnterpay Ödeme Sistemleri Ltd. Şti.	14.749		-	
Taksidapos Bilgi Teknoloji Danışmanlık A.Ş.	-		345.861	
Fevzi Güngör	-		2.517.700	
	2.822.689		3.078.444	

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Ticari borçlar	Diğer borçlar	Ticari borçlar	Diğer borçlar
Mobilport Bilişim A.Ş.	-	924	-	-
Propay Teknoloji A.Ş.	-	1.860	-	-
Emrah Güven	-	30.418.931	-	-
Fevzi Güngör	-	1.333.646	-	-
Soner Çaşur	-	79.359.308	-	7.553.779
Yiğit Aktulga	-	4.263.450	-	-
PAX Teknoloji ve Pazarlama Ticaret Limited Şirketi	-	-	90.607	-
Ödeal Yazılım ve Bilişim A.Ş.	-	-	-	45.000
	-	115.378.119	90.607	7.598.779

İlişkili taraflarla yapılan satış ve alış işlemleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	Satışlar	Alımlar	Satışlar	Alımlar
Taksidapos Bilgi Teknoloji Danışmanlık A.Ş.	380.711	(9.660.894)	552	(5.790.012)
Mobilport Bilişim A.Ş.	181.537	(1.198.391)	-	(326.557)
PAX Teknoloji ve Pazarlama Ticaret Limited Şirketi	22.480	(31.081)	-	(47.076)
Propay Teknoloji A.Ş.	-	(13.603)	-	-
İnterpay Ödeme Sistemleri Ltd. Şti.	-	-	19.653	(21.435)
	584.728	(10.903.969)	20.205	(6.185.080)

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 22 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER (Devamı)

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Yönetim kurulu üyelerine ödenen	71.141	-
	71.141	-
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel sayısı		
Toplam çalışan kişi sayısı	163	77
	163	77

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Sermaye riski

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam finansal yükümlülükler	13.181.348	1.421.635
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(65.801.701)	(6.045.925)
Net borç	(52.620.353)	(4.624.290)
Özkaynaklar	72.092.338	13.798.157
Toplam sermaye	19.471.985	9.173.867

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski

Finansal aktiflerin mülkiyeti karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskini beraberinde getirir. Bu riskler her bir borçlu için kredi miktarının sınırlandırılması suretiyle kontrol edilir. Borçlu tarafların sayıca çok olması nedeniyle kredi riski büyük ölçüde dağıtılmaktadır.

31 Aralık 2021	Ticari	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka
	İlişkili taraf	Diğer	İlişkili taraf	Diğer	mevduatları
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	56.751.022	2.822.689	145.880	54.253.496
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	56.384.661	2.822.689	145.880	54.253.496
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	366.361	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	1.885.243	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.885.243)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski

Finansal aktiflerin mülkiyeti karşı tarafın sözleşme şartlarını yerine getirememesi riskini beraberinde getirir. Bu riskler her bir borçlu için kredi miktarının sınırlandırılması suretiyle kontrol edilir. Borçlu tarafların sayıca çok olması nedeniyle kredi riski büyük ölçüde dağıtılmaktadır.

31 Aralık 2020	Ticari	Ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Diğer alacaklar	Banka mevduatları
	İlişkili taraf				
Rapor tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski A + B + C + D + E	-	8.494.802	3.078.444	50.581	1.884.349
- Riskin teminatlarla güvence altına alınan kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	8.494.802	3.078.444	50.581	1.884.349
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde 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 alınan kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	677.652	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(677.652)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Beklenen kredi zararları (-)	-	-	-	-	-

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski (devamı)

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
1 - 30 gün	22.716	22.716
1 - 3 ay arası	42.975	42.975
3 - 12 ay arası	300.670	300.670
Toplam vadesi geçmiş alacaklar	366.361	366.361

Vadesi geçmiş ve değer düşüklüğüne uğramış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
31 Aralık 2020	Ticari alacaklar	Toplam alacaklar
3 - 12 ay arası	302.619	302.619
1 - 5 yıl arası	375.033	375.033
Toplam vadesi geçmiş alacaklar	677.652	677.652

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Likidite riski

İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli ölçüde nakit tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

Mevcut ve ileriye dönük borçlanma ihtiyaçları, fonlama kabiliyeti yüksek kaliteli borç veren kuruluşlardan yeterli fonlama taahhütlerinin sağlanması yoluyla yapılmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in sözleşme şartlarına bağlı iskonto edilmemiş nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	13.181.348	13.181.348	1.426.221	3.928.239	7.826.888
Ticari borçlar	15.381.352	15.381.352	15.381.352	-	-
Diğer borçlar	115.912.839	59.064.255	40.746.700	18.317.555	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	985.330	985.330	985.330	-	-
Diğer yükümlülükler	77.018.187	105.768.041	11.017.810	26.475.741	68.274.490
Toplam borçlar	222.479.056	194.380.326	69.557.413	48.721.535	76.101.378

31 Aralık 2020	Kayıtlı değeri	Sözleşme uyarınca nakit akışı	3 aydan kısa	3 - 12 ay arası	1 - 5 yıl arası
Banka kredileri	1.421.635	1.421.635	142.696	232.068	1.046.871
Ticari borçlar	8.496.371	8.496.371	8.496.371	-	-
Diğer borçlar	7.656.055	7.656.055	-	7.656.055	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında yükümlülükler	522.458	522.458	522.458	-	-
Diğer yükümlülükler	2.039.218	2.039.218	-	2.039.218	-
Toplam borçlar	20.135.737	20.135.737	9.161.525	9.927.341	1.046.871

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Döviz kuru riski

Şirket, fonksiyonel para biriminin TL olması sebebiyle döviz kuru riskini yabancı para cinsinden (ağırlıklı olarak Avro) varlık ve yükümlülüklerini analiz ederek takip etmektedir. Şirket, döviz kuru riskini, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler arasındaki dengesizlik olarak belirlemiştir. Şirket, döviz kuru riskinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmamaktadır.

Şirket'in döviz kuru riski (açık pozisyon) yönetim tarafından haftalık olarak, gerektiğinde günlük olarak, takip edilmektedir. Yönetimin hedefi açık pozisyonu Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar içerisinde tutmaktır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	TL Karşılığı	ABD Doları
Ticari alacaklar	27.322.797	2.049.876
Nakit ve nakit benzerleri	36.568.151	2.743.503
Dönen varlıklar	63.890.949	4.793.378
Ticari alacaklar	27.322.797	-
Duran varlıklar	27.322.797	-
Toplam varlıklar	91.213.739	4.793.378
Ticari borçlar	2.824.362	211.896
Kısa vadeli yükümlülükler	2.824.362	211.896
Toplam yükümlülükler	2.824.362	211.896
Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	88.389.377	4.581.482
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	88.389.377	4.581.482
31 Aralık 2020	TL Karşılığı	ABD Doları
Nakit ve nakit benzerleri	110.108	14.841
Dönen varlıklar	110.108	14.841
Toplam varlıklar	110.108	14.841
Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	110.108	14.841
Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu	110.108	14.841

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Döviz kuru riski

Aşağıdaki tabloda, TL'deki %25 oranındaki bir değer kaybının, vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

31 Aralık 2021

	Kar / (Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	23.318.606	(23.318.606)
ABD Doları net etki	23.318.606	(23.318.606)
Toplam	23.318.606	(23.318.606)

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

31 Aralık 2020

	Kar / (Zarar) Yabancı paranın değer kazanması	Kar / (Zarar) Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %25 değerlenmesi halinde:		
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	27.527	(27.527)
ABD Doları net etki	27.527	(27.527)
Toplam	27.527	(27.527)

ÖDEAL ÖDEME KURULUŞU A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DİPNOT 23 - FİNANSAL ARAÇLAR VE FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

Faiz oranı riski

Sabit faizli finansal araçlar

31 Aralık 2021

31 Aralık 2020

Finansal varlıklar

Vadeli mevduatlar	21.134.791	-
Ticari alacaklar	56.751.022	8.494.802

Finansal yükümlülükler

Borçlanmalar	13.181.348	1.421.635
Ticari borçlar	15.381.352	8.496.371

Gerçeğe uygun değeri ile sınıflandırılmış finansal varlıkların detayları aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar	31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / (zarara) yansıtılan finansal varlıklar	65.251.728	849.998	-	64.401.730
	65.251.728	849.998	-	64.401.730

DİPNOT 24 – RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

15 Nisan 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında alınır. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır.

Aynı tarihte Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınır.

Şirket, 24 Şubat 2022 tarihinde 2022/6 nolu karar ile 48.888.006 TL olan sermayesine, 5.395.298 TL sermaye eklenerek, sermayenin 54.283.304 TL'ye çıkarılmasına karar vermiş olup, Arttırılacak 47.775.000 TL sermayenin Salt Europe Ltd. Nakit olmak üzere 5.395.298 TL olarak karşılanmasına, 47.775.000 TL'nin 5.395.298 TL'lik kısmı sermaye payı, geri kalan 42.379.702 TL'lik kısmı da emisyon primi olacak şekilde) 47.775.000 TL nakdi sermayenin arttırımı konusu görüşülmüş olup aynı tarihte sermaye arttırımı gerçekleşmiştir.