SENDER ÖDEME HİZMETLERİ
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rapor No: SBD/ 275-30

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sender Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi

Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Sender Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Hasılatın muhasebeleştirilmesi

Hasılatın muhasebeleştirilmesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı 2.5 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit Denetim Konuları (devamı)

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "hasılat" olarak muhasebeleştirmiş olduğu toplam 67.496.139 TL tutarında hasılatı bulunmaktadır. Şirket'in hasılatı, para transferi ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Şirket operasyonlarının niteliği gereği hasılat tutarının çok sayıda işlem ve sistemde otomatik süreçler sonucunda oluşması nedeniyle hasılatın muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Şirket yönetiminin hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'lere uygunluğu değerlendirilmiştir. Şirket'in hasılat süreci anlaşılarak; yönetimin, hasılatın muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması, işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Hasılat tutarının TFRS'lere uygun olarak muhasebeleştirildiğini test etmek için, hesap dönemi içerisinde gerçekleşen işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak uyumu kontrol edilmiştir. Şirket'in finansal tablolarında hasılat ile ilgili yapmış olduğu dipnot açıklamaları incelenmiş ve bu notlarda yer verilen bilgilerin yeterliliği ve uygunluğu TFRS'ler açısından değerlendirilmiştir.



Kilit Denetim Konuları (devamı)

TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama uygulaması	
Not 2 'de açıklandığı üzere, Şirket için TMS 29 "Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama" standardı geçerlidir. TMS 29, mali tabloların raporlama dönemi sonundaki cari satın alım gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. Bu nedenle, 2023 yılı içerisindeki işlemler ve dönem sonundaki parasal olmayan bakiyeler, 31 Aralık 2023 bilanço tarihindeki güncel fiyat endeksini yansıtacak şekilde yeniden düzenlenmiştir. TMS 29'un uygulanması, Şirket'in özellikle finansal raporlamayla ilgili kontrol faaliyetlerinde değişikliğe yol açmıştır. TMS 29'un etkisi, stoklarda yer alan kalemlerin dönüş hızına ve enflasyon oranına bağlı olarak endekslenmesi gibi bir dizi önemli tahmine bağlıdır. Mali tabloların güncel satın alım gücü kullanılarak hazırlanması, doğru sonuçların elde edilmesini sağlamak için bir dizi karmaşık prosedür ve işlem gerektirir. Yeniden düzenlemede kullanılan tahminlerin varlığı, hesaplamadaki yüksek karmaşıklık ve yeniden düzenlemede kullanılan verilerin eksik veya hatalı olma riski nedeniyle, TMS 29'un uygulanması kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	- Şirketin güncel süreçleri ve muhasebe politikaları anlaşılmıştır. - TMS 29'un uygulanması sırasında yönetim tarafından tasarlanan ve uygulanan kontroller anlaşılmış ve değerlendirilmiştir. - Yönetimin yaptığı parasal ve parasal olmayan kalem ayrımının TMS29'a uygun bir şekilde yapılıp yapılmadığının kontrol edilmiştir. - Parasal olmayan kalemlerin ayrıntılı detayları temin edilmiş, bu detaylar geçmiş dönem kayıt ve finansal tablolarla karşılaştırılarak tamlığı kontrol edilmiş, tarihi maliyetleri ve satın alım tarihleri destekleyici belgelerle test edilmiştir. - Hesaplamalarda kullanılan genel fiyat endeksi oranlarının, Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi'nden elde edilen katsayılar ile kontrolü sağlanmıştır. - Bilinen uygulamalarla karşılaştırarak ve sektör bilgisi ve deneyimimizle değerlendirerek, yönetim tarafından kullanılan tahminlerin makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Ayrıca, tahminlerin tüm dönemlerde tutarlı olarak kullanıldığı kontrol edilmiştir. - Kullanılan metodoloji ve fiyat endeksi oranları kontrol edilerek, parasal olmayan kalemlerin endekslenmesi, kapsamlı gelir, özkaynak hareket ve nakit akış tablolarının TMS 29 dikkate alınarak hazırlandığı kontrol edilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil, ama, duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla, denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Servet Gür Eyüpgiller'dir.

HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
(A member of **HLB International**)

Servet Gür EYÜPGİLLER, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2023



İÇİNDEKİLER

	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	2
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	3
NAKİT AKIŞ TABLOSU	4
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	5-40



SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	128.675.570	124.254.932
Finansal Yatırımlar	4	66.047.368	78.064.428
Ticari Alacaklar		25.374.272	200.761.715
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	5	25.374.272	200.761.715
Diğer Alacaklar		-	8.239
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	6	-	8.239
Peşin Ödenmiş Giderler	7	1.608.623	285.023
Toplam Dönen Varlıklar		**221.705.833**	**403.374.337**
Duran Varlıklar			
Diğer Alacaklar		71.648	1.684.282
İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	6	71.648	1.684.282
Maddi Duran Varlıklar	8	2.934.320	1.116.097
Şerefiye Dışındaki Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9	15.933	33.332
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19	212.495	476.014
Toplam Duran Varlıklar		**3.234.396**	**3.309.725**
TOPLAM VARLIKLAR		**224.940.229**	**406.684.062**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Borçlanmalar	11,21	1.060.264	5.607.407
Diğer Finansal Yükümlülükler	10	275.135	-
Ticari Borçlar		75.549.814	256.301.766
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	5	75.549.814	256.301.766
Diğer Borçlar		41.025.159	25.461.738
İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	6,20	10.712.253	3.463.125
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	6	30.312.906	21.998.613
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	10	263.277	634.577
Kısa Vadeli Karşılıklar		831.127	472.335
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	10	831.127	422.358
Diğer karşılıklar	10	-	49.977
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	19	-	25.740.778
Toplam Kısa Vadeli Yükümlülükler		**119.004.776**	**314.218.601**
Uzun Vadeli Yükümlülükler			
Uzun Vadeli Karşılıklar		551.253	831.986
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	10	551.253	831.986
Toplam Uzun Vadeli Yükümlülükler		**551.253**	**831.986**
Toplam Yükümlülükler		**119.556.029**	**315.050.587**
Özkaynaklar			
Ödenmiş Sermaye	12	5.000.000	5.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları		19.695.517	19.695.517
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	12	2.708.410	734.998
Geçmiş Yıllar Karları	12	51.854.548	281.524
Net Dönem Karı		26.125.725	65.921.436
Toplam Özkaynaklar		**105.384.200**	**91.633.475**
TOPLAM KAYNAKLAR		**224.940.229**	**406.684.062**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

A MEMBER OF
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
İSTANBUL

SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	13	67.496.139	256.504.074
Satışların Maliyeti (-)	13	(26.995.509)	(114.506.434)
BRÜT KAR		**40.500.630**	**141.997.640**
Genel Yönetim Giderleri (-)	14	(14.635.694)	(15.267.575)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	14	-	(10.345.952)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	15	41.950.095	1.971.484
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	15	(6.233.225)	(4.387.592)
ESAS FAALİYET KARI		**61.581.806**	**113.968.005**
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	16	30.197.582	3.027.979
TFRS 9 Uyarınca Belirlenen Değer Düşüklüğü Kazançları (Zararları) ve Değer Düşüklüğü Zararlarının İptalleri	17	(20.306)	(1.079.310)
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI		**91.759.082**	**115.916.674**
Net Parasal Pozisyon Kayıpları (-)		(59.245.528)	(23.631.416)
Finansman Gelirleri	18	780.392	253.836
Finansman Giderleri (-)	18	(162.753)	(1.396.658)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		**33.131.193**	**91.142.436**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri) Geliri		**(7.005.468)**	**(25.221.000)**
Dönem Vergi (Gideri) Geliri (-)	19	(6.913.786)	(25.107.735)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri (-)	19	(91.682)	(113.265)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI		**26.125.725**	**65.921.436**
DÖNEM NET KARI		**26.125.725**	**65.921.436**
Pay Başına Kazanç			
Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç		5,2251	13,1843
DİĞER KAPSAMLI GELİR		-	-
DİĞER KAPSAMLI GELİR (GİDER)		-	-
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		**26.125.725**	**65.921.436**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. İSTANBUL

SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltmesi farkları	Geçmiş yıllar karları / zararları	Yasal yedekler	Dönem net karı / zararı	Özkaynaklar toplamı
1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler		**5.000.000**	**19.695.517**	**(5.716.522)**	**734.998**	**5.998.046**	**25.712.039**
Transferler		-	-	5.998.046	-	(5.998.046)	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	65.921.436	**65.921.436**
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bakiyeler	11	**5.000.000**	**19.695.517**	**281.524**	**734.998**	**65.921.436**	**91.633.475**
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler		**5.000.000**	**19.695.517**	**281.524**	**734.998**	**65.921.436**	**91.633.475**
Dağıtılan kar payları				(12.375.000)	-	-	**(12.375.000)**
Transferler		-	-	63.948.024	1.973.412	(65.921.436)	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	26.125.725	**26.125.725**
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bakiyeler	11	**5.000.000**	**19.695.517**	**51.854.548**	**2.708.410**	**26.125.725**	**105.384.200**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
A. İşletme Faaliyetlerinden Elde Edilen Nakit Akışları		**37.447.871**	**81.582.261**
Dönem Net Karı		**29.006.193**	**91.142.437**
Dönem Net Karı/Zararı Mutabakatı ile ilgili Düzeltmeler		**(968.430)**	**29.294.663**
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	8,9	443.032	311.043
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler	10	(1.484.696)	28.926.297
Vergi geliri / gideri ile ilgili düzeltmeler		(91.682)	(113.265)
Faiz Gelirleri ve Giderleriyle İlgili Düzeltmeler	18	164.916	170.588
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler:		**9.410.108**	**(38.854.839)**
Ticari Alacaklardaki Azalışlar (Artışlar) ile İlgili Düzeltmeler		175.387.443	(152.634.088)
Faaliyetler ile İlgili Diğer Alacaklardaki Azalışlar / (Artışlar) ile İlgili Düzeltmeler		(84.396)	213.753
Ticari Borçlardaki Artışlar / (Azalışlar) ile İlgili Düzeltmeler		(180.751.952)	230.273.620
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artışlar / (Azalışlar) ile İlgili Düzeltmeler		10.986.704	(13.422.694)
Finansal yatırımlardaki Azalış/(Artışlar)		12.017.060	(78.064.428)
Ertelenmiş Gelirlerdeki Artışlar (Azalışlar) İle İlgili Düzeltmeler		(1.230.965)	(2)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(6.913.786)	(25.221.000)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		**(12.604.344)**	**(12.235.265)**
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri	11	-	591.155
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	11	(66.591)	-
Ödenen Faiz	18	(162.753)	(1.396.658)
Ödenen Kar Payları (-)	18	(12.375.000)	(11.429.762)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/(Azalış) (A+B+C)		**24.843.527**	**69.346.996**
D. Enflasyon Etkisi		**(20.422.889)**	**4.906.768**
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/(Azalış) (A+B+C)		**4.420.638**	**74.253.764**
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	3	124.254.932	50.001.168
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D)	3	128.675.570	124.254.932

A MEMBER OF III. M INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Sender Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Şirket"), Türkiye'de faaliyet gösteren bir şirkettir. Şirket'in kayıtlı genel müdürlük adresi Tomtom Mahallesi İstiklal Caddesi Beyoğlı İş Merkezi No:187/5 Beyoğlu/İstanbul'dur

Şirket'in amaç ve ana faaliyet konusu; 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ikincil mevzuat uyarınca, para transferi hizmeti ve para transferine ilişkin ödeme hizmeti sunmaktır.

Şirket için resmi faaliyet izni 16 Mayıs 2017 tarihinde alınmıştır.

31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket'in 13 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 16).

Şirket'in internet adresi: www.sendermoney.com'dur.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ortaklar, pay tutarları ve pay oranları hakkında Not 12'de bilgi verilmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 13 Mayıs 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket'in finansal tabloları, TFRS'lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS'ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları (tümü "TFRS" olarak anılacaktır) adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş finansal tablo örnekleri esas alınarak geliştirilen TFRS Taksonomisine uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar ve önceki dönemlere ait ilgili tutarlar, fonksiyonel para biriminin genel satın alma gücündeki değişiklikler için yeniden düzenlenmiştir ve sonuç olarak, TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmiştir.

TMS 29, konsolide finansal tablolar da dahil olmak üzere, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan her işletmenin finansal tablolarına uygulanır. Bir ekonomide yüksek enflasyonun mevcut olması durumunda TMS 29, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan bir işletmenin finansal tablolarının raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmesini gerektirir.

Raporlama tarihi itibarıyla, Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") rakamına göre son üç yılın genel satın alma gücündeki kümülatif değişim %100'ün üzerinde olduğundan, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra sona eren raporlama dönemlerinde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaları gerekmektedir.

KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yayımladığı Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru kapsamında Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği belirtilmiştir.

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

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar TMS 29'da belirtilen muhasebe ilkeleri kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulmuştur.

Düzeltmeye esas olacak katsayının hesaplanmasında, virgülden sonraki kısım 5 (beş) hane olarak (altıncı hane dikkate alınarak beşinci hane yuvarlanarak) dikkate alınacaktır. Aşağıdaki tabloda Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından yayınlanan Tüketici Fiyat Endeksleri dikkate alınarak hesaplanan ilgili yıllara ait enflasyon oranları yer almaktadır:

Tarih	Endeks	Düzeltme katsayısı	Üç yıllık kümülatif enflasyon oranları
31 Aralık 2023	1.859,38	1,00000	%268
31 Aralık 2022	1.128,45	1,64773	%156
31 Aralık 2021	686,95	2,70672	%74

A MEMBER OF BDO INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi (devamı)

TMS 29 endeksleme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Raporlama tarihi itibarıyla cari satın alma gücü cinsinden ifade edilenler dışındaki tüm kalemler ilgili düzeltme katsayıları kullanılarak endekslenir. Geçmiş yıllara ait tutarlar da aynı şekilde endekslenmiştir.

- Parasal varlık ve yükümlülükler, finansal durum tablosu tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden endekslenmemektedirler. Parasal kalemler nakit ve nakit olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.

- Duran varlıklar, iştirakler ve benzeri varlıklar, piyasa değerlerini aşmamak kaydıyla, tarihi maliyetleri üzerinden endekslenir. Amortismanlar da benzer şekilde düzeltilmiştir. Özkaynaklar içerisinde yer alan tutarlar, bu tutarların Şirket'e dahil olduğu veya Şirket içerisinde oluştuğu dönemlerde genel fiyat endekslerinin uygulanması sonucu yeniden düzenlenmiştir.

- Finansal durum tablosunda yer alan parasal olmayan kalemlerin endekslenmesinden etkilenen kar veya zarar tablosu kalemlerinden kar veya zarar tablosuna etkisi olanlar hariç olmak üzere, kar veya zarar tablosunda yer alan tüm kalemler, gelir ve gider hesaplarının ilk defa finansal tablolara yansıtıldığı dönemler üzerinden hesaplanan katsayılar ile endekslenir.

- Net parasal pozisyonda genel enflasyondan kaynaklanan kazanç veya kayıplar, parasal olmayan varlıklar, özkaynak kalemleri ve kar veya zarar tablosu hesaplarında yapılan düzeltmelerin farkıdır. Net parasal pozisyondaki bu kazanç veya kayıplar kar veya zarara dahil edilir.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardının uygulanmasının etkisi aşağıda özetlenmiştir:

Finansal Durum Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum tablosunda yer alan tutarlardan raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimiyle ifade edilmemiş olanlar yeniden düzenlenir. Buna göre, parasal kalemler raporlama dönemi sonunda cari olan para birimi cinsinden ifade edildikleri için yeniden düzenlenmezler. Parasal olmayan kalemler, raporlama dönemi sonunda cari tutarları üzerinden gösterilmedikleri sürece, yeniden düzenlenmeleri gerekmektedir.

Parasal olmayan kalemlerin yeniden düzenlenmesinden kaynaklanan net parasal pozisyondaki kazanç veya kayıp kar veya zarara dahil edilir ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ayrıca sunulur.

Kâr veya Zarar Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Kâr veya zarar tablosundaki tüm kalemler raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilir. Bu nedenle, tüm tutarlar aylık genel fiyat endeksindeki değişiklikler uygulanarak yeniden düzenlenmiştir.

Satılan stokların maliyeti, yeniden düzenlenmiş stok bakiyesi kullanılarak düzeltilmiştir.

Amortisman ve itfa giderleri, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve kullanım hakkı varlıklarının yeniden düzenlenmiş bakiyeleri kullanılarak düzeltilmiştir.

Nakit Akış Tablosunun Yeniden Düzenlenmesi

Nakit akış tablosundaki tüm kalemler, raporlama dönemi sonunda geçerli olan ölçüm birimi cinsinden ifade edilmektedir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe politikalarında değişiklikler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

2.4. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.5. Kullanılan Para Birimi

Şirket, muhasebe kayıtlarını ve finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak Türk Lirası ("TL") olarak tutmakta ve hazırlamaktadır. Şirket finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli ve sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.6. Karşılaştırmalı bilgiler

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

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Hasılat

Şirket, hasılatın muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 15 doğrultusunda beş aşamalı modeli kullanmaktadır.

- Müşteriler ile yapılan sözleşmelerin tanımlanması.
- Sözleşemelerdeki edim yükümlülüklerinin tanımlanması.
- Sözleşmelerdeki işlem bedelinin belirlenmesi.
- İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtılması.
- Hasılatın muhasebeleştirilmesi.

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

- Sözleşmenin tarafları sözleşmeyi (yazılı, sözlü yada diğer ticari teamüllere uygun olarak) onaylamış ve kendi edimlerini yerine girmeyi taahhüt etmiştir,
- Şirket, devredilecek mal veya hizmetlerle ilgili her bir tarafın haklarını tanımlayabilmektedir,
- Şirket, devredilecek mal veya hizmetler için yapılacak ödeme koşullarını tanımlayabilmektedir,
- Sözleşme özü itibarıyla ticari niteliktedir,
- Şirket'in müşteriye devredilecek mal veya hizmetler karşılığı bedel tahsil edecek olması muhtemeldir,

A MEMBER OF INTERNATIONAL HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hasılat (devamı)

- Şirket, bir bedelin tahsil edilebilirliğinin muhtemel olup olmadığını değerlendirirken, sadece müşterinin bu bedeli vadesinde ödeyebilme kabiliyetini ve buna ilişkin niyetini dikkate alır.

Hizmet gelirleri ve diğer gelirler, hizmetin verilmesi veya gelirlerle ilgili unsurların gerçekleşmesi halinde kayıtlara alınır.

Faiz geliri:

Faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Arazi ve arsalar amortismana tabi tutulmazlar ve maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Taşıtlar	5 yıl
Demirbaşlar	5 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp, satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırlı ömre sahip olanlar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (3 yıl) itfa edilir.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço döneminde maddi ve maddi olmayan duran varlıkların değer kaybına ilişkin bir gösterge olup olmadığını değerlendirmektedir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, değer düşüklüğü tutarını belirleyebilmek için o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilmektedir. Varlığın tek başına geri kazanılabilir tutarının hesaplanmasının mümkün olmadığı durumlarda, o varlığın ait olduğu nakit üreten biriminin geri kazanılabilir tutarı hesaplanmaktadır.

Kullanıma hazır hale gelmeyen maddi olmayan varlıklar her yıl ve değer kaybına ilişkin bir gösterge olduğunda değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değerin büyük olanıdır. Kullanımdaki değerin tespiti için, geleceğe ait tahmini nakit akımları, paranın zaman değeri ve varlığa özgü riskleri yansıtan vergi öncesi iskonto oranı kullanılarak bugünkü değerine indirilmektedir. Varlığın (veya nakit üreten birimin) geri kazanılabilir tutarının, defter değerinden daha az olması durumunda varlığın (veya nakit üreten birimin) defter değeri, geri kazanılabilir tutarına indirilmektedir. Bu durumda oluşan değer düşüklüğü kayıpları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Değer düşüklüğünün iptali nedeniyle varlığın veya (nakit üreten birimin) kayıtlı değerinde meydana gelen artış, önceki yıllarda değer düşüklüğünün finansal tablolara alınmamış olması halinde oluşacak olan defter değerinin (amortismana tabi tutulduktan sonra kalan net tutar) aşmamalıdır. Değer düşüklüğünün iptali kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Netleştirme / Mahsup

İçerik ve tutar itibarıyla önem arz eden her türlü tutar kalem, benzer nitelikte dahi olsa, finansal tablolarda ayrı ayrı gösterilir. Önemli olmayan tutarlar, esasları ve fonksiyonları açısından birbirine benzeyen kalemler itibarıyla toplulaştırılarak gösterilir. İşlem ve olayların özünün mahsubu gerekli kılması sonucunda, bu işlem ve olayın net tutarları üzerinden gösterilmesi veya varlıkların değer düşüklüğü indirildikten sonraki tutarları üzerinden izlenmesi, mahsup edilmeme kuralının ihlali olarak değerlendirilmez. Şirket'in normal iş akışı içinde gerçekleştirdiği işlemler sonucunda, hasılatın dışında elde ettiği gelirler, işlem veya olayın özüne uygun olması şartıyla net defter değeri üzerinden gösterilir.

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,

(i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,

(ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,

(iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

(i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),

(ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,

(iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,

(iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,

(v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde,

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

İlişkili Taraflar (devamı)

Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.

(vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,

(vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Ticari Alacaklar

Ticari alacaklar müşterilere satılan ticari mal yada sağlanan hizmetler sonucu ortaya çıkan müşterilerden alacaklardır. Eğer ticari alacakların tahsilatı için beklenen süre 1 yıl yada daha kısa ise (yada daha uzunsa ancak işletmenin normal faaliyet döngüsü içinde), bu alacaklar kısa vadeli alacaklar olarak sınıflandırılır. Aksi halde, uzun vadeli alacaklar olarak sınıflandırılır. Ticari alacaklar deftere ilk gerçeğe uygun değeriyle kaydedilir ve izleyen dönemlerde etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerinden değer düşüklüğü karşılığı düşülerek takip edilir. Şirket'in, ödenmesi gereken meblağları tahsil edemeyecek olduğunu gösteren bir durumun söz konusu olması halinde ticari alacaklar için bir alacaklar risk karşılığı oluşturulur. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orjinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir. Değer düşüklüğü tutarı, zarar yazılmasından sonra oluşacak bir durum dolayısıyla azalırsa, söz konusu tutar, cari dönemde diğer gelirlere yansıtılır.

Ticari Borçlar

Ticari borçlar, işletmenin olağan faaliyetleri için tedarikçilerden sağlanan mal ve hizmetlere ilişkin yapılması zorunlu ödemeleri ifade etmektedir. Ticari borçlar, gereçeğe uygun değeriyle deftere alınır ve müteakip dönemlerde etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilir.

Sermaye ve Temettüler

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

Finansal araçlar

(i) *Muhasebeleştirme ve ilk ölçüm*

Şirket, ticari alacakları ve borçlanma araçlarını oluştukları tarihte kayıtlarına almaktadır. Şirket, bütün diğer finansal varlık ve yükümlülükleri sadece ve sadece, ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı koşullarına taraf olduğu işlem tarihinde muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ve finansal yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür. Önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar, ilk muhasebeleştirmede işlem bedeli üzerinden ölçülür.

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

(ii) *Sınıflandırma ve sonraki ölçüm*

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer ("GUD") farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıklar, Şirket, finansal varlıkları yönetmek için işletme modelini değiştirmediği sürece ilk muhasebeleştirilmesinden sonra yeniden sınıflandırılmaz. Bu durumda, etkilenen tüm finansal varlıklar, işletme modelindeki değişikliği izleyen ilk raporlama döneminin ilk gününde yeniden sınıflandırılır.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Şirket, iş modelinin varlıkların yönetilme şeklini ve yönetime sağlanan bilgiyi en iyi şekilde yansıtması amacıyla bir finansal varlığın portföy düzeyinde elde tutulma amacını değerlendirmektedir. Ele alınan bilgiler şunları içerir;

- Portföy için belirlenmiş politikalar ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Bunlar, yönetimin stratejisinin, sözleşmeden kaynaklanan faiz gelirini elde etmeyi, belirli bir faiz oranından yararlanmayı devam ettirmeyi, finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmayı veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığını içerir;
- İş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getirisini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir;
- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Şirket yönetimine nasıl raporlandığı;
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli;
- Önceki dönemlerde yapılan satışların sıklığı, değeri, zamanlaması ve nedeni ile gelecekteki satış beklentileri.

A MEMBER OF
HLB INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995
İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

(ii) *Sınıflandırma ve sonraki ölçüm (devamı)*

Finansal varlıkların finansal durum tablosu dışı bırakılmaya uygun olmayan işlemlerde üçüncü taraflara devredilmesi, Şirket'in varlıklarını finansal tablolarında sürekli olarak muhasebeleştirmesiyle tutarlı olarak bu amaçla satış olarak kabul edilmez.

Anapara, finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasındaki gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. Faiz, paranın zaman değeri, belirli bir zaman dilimine ilişkin anapara bakiyesine ait kredi riski, diğer temel borç verme risk ve maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) ile kâr marjından teşekkül eder.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının "sadece anapara ve faiz ödemeleri" olup olmadığının değerlendirilmesinde, Şirket, ilgili aracın sözleşme şartlarını dikkate alır. Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını, bu tanıma uymasını engelleyebilecek oranda değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediği değerlendirmeye dahil edilir. Bu değerlendirmeler yapılırken Şirket aşağıdakileri dikkate alır:

- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının zamanlamasını veya tutarını değiştirebilecek herhangi bir şarta bağlı olay (diğer bir ifadeyle tetikleyici olay);
- Değişken oranlı özellikler de dahil olmak üzere, sözleşmeye bağlı kupon faiz oranını düzelten şartlar;
- Erken ödeme ve vadesini uzatma imkanı sağlayan özellikleri ve
- Şirket'in belirli varlıklardan kaynaklanan nakit akışlarının elde edilmesini sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını kısıtlayıcı şartlar (örneğin, rücu edilememe özelliği).
- Erken ödeme özelliği, sözleşmenin vadesinden önce sonlandırıldığı durumlarda makul bir bedel içeren peşin ödenen tutarları büyük ölçüde anaparanın ve anapara bakiyesine ilişkin faizlerin ödenmemiş tutarını yansıtıyorsa sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemeleri kriteriyle tutarlıdır.
- Ayrıca, (i) finansal varlık sözleşmeye bağlı nominal değeri üzerinden primli veya iskontolu olarak alınmışsa, (ii) sözleşmenin vadesinden önce sonlandırıldığı durumlarda makul bir ek bedel ödemesini içeren peşin ödenen tutarlar büyük ölçüde sözleşmeye bağlı nominal değeri ve tahakkuk eden (ancak ödenmemiş) faizi yansıtıyorsa ve (iii) ilk muhasebeleştirmede erken ödeme özelliğinin gerçeğe uygun değerinin önemsiz olması durumunda, bu kritere uygun olduğu kabul edilir.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülükler – Sınıflama, sonraki ölçüm ve kazanç ve kayıplar

Finansal yükümlülükler itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal yükümlülükler, ilk kayıtlara alınmalarını takiben gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının etkin faiz oranları ile itfa edilmiş maliyet değerleri üzerinden değer düşüklükleri indirilerek ölçülür. Faiz giderleri ve kur fakları kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bu yükümlülükler kayıtlardan çıkarılmasıyla oluşan kazanç veya kayıplar, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal tablo dışı bırakma

Finansal varlıklar

Şirket, finansal varlıklarla ilgili nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresi dolduğunda veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve getirilerinin sahipliğini önemli ölçüde devrettiğinde veya bu finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam etmiyorsa, söz konusu finansal varlığı kayıtlarından çıkarır.

Şirket, bir finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde elinde bulundurmaya devam etmesi durumunda, ilgili finansal varlığı finansal durum tablosuna kayıtlara almaya devam eder.

Finansal yükümlülükler

Şirket, bir finansal yükümlülük sadece ve sadece, ilgili yükümlülüğe ilişkin borç ortadan kalktığı veya iptal edildiği zaman finansal durum tablosundan çıkarır. Ayrıca, mevcut bir finansal yükümlülüğün koşullarında veya nakit akışlarında önemli bir değişiklik yapılması durumunda da Şirket, bir finansal yükümlülüğü finansal durum tablosundan çıkarır. Bunun yerine, değiştirilmiş şartlara dayanarak gerçeğe uygun değeri üzerinden yeni bir finansal yükümlülük muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Finansal yükümlülüğün kayıtlarından çıkartılmasında, defter değeri ile bu yükümlülüğe ilişkin olarak ödenen tutar (devredilen her türlü nakit dışı varlık veya üstlenilen her türlü yükümlülük de dâhil) arasındaki fark, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi

Şirket, finansal varlık ve yükümlülüklerini, sadece ve sadece netleştirme için yasal bir hakkı olduğunda ve işlemi net bazda gerçekleştirmek veya varlığın gerçekleşmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesini eş zamanlı yapma niyetinin bulunması durumunda netleştirmekte ve net tutarı finansal tablolarında göstermektedir.

Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı Para İşlem ve Bakiyeler

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

Kur farkları oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2023	
Yabancı Paralar	Döviz Alış	Döviz satış
ABD Doları	29,4382	29,4913
Euro	32,5739	32,6326
İngiliz Sterlini	37,4417	37,6369

A MEMBER OF INTERNATIONAL HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden 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 sonra düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, Koşullu Varlıklar ve Yükümlülükler

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

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikle göz önünde bulundurularak, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır

Karşılığın, mevcut yükümlülüğünün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

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

Karşılık tutarı, paranın zaman değerine ilişkin mevcut piyasa değerlendirmelerini ve borca özgü riskleri yansıtan vergi öncesi oranlar kullanılarak yükümlülüğün yerine getirilmesi için tahmin edilen giderlerin bugünki değeri olarak belirlenir. Karşılıklar da zamanın geçmesinden kaynaklanan artış faiz gideri olarak kaydedilir.

A MEMBER OF
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde, vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

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 ("TMS 19") uyarınca, söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Şirket, çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerden işten ayrılan 1 yılı doldurmuş çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı 30 gün bazında Şirket'in çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekteki tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye tabi tutulacakmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esası ile yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. Şirket yönetimi kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında bazı tahminler kullanmıştır. Bütün aktüeryal farklar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilir.

A MEMBER OF III. M INTERNATIONAL HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Kiralamalar

Kiralama süresi 12 ay ve daha kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile düşük değerli kiralama sözleşmeleri TFRS - 16 Kiralama Standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Şirket, standardın getirdiği istisnadan faydalandığı için, TFRS - 16 "Kiralama İşlemleri" standardının Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerine etkisi bulunmamaktadır.

Finansal Yükümlülükler

Finansal bir yükümlülük ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılmayan finansal yükümlülüklerin ilk muhasebeleştirilmesi sırasında, ilgili finansal yükümlülüğün yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir. Finansal yükümlülükler, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

A MEMBER OF
HLB INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

a) TMS/TFRS'nin başlığı,
b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
d) varsa, geçiş hükümlerinin açıklaması,
e) varsa, geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
   i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
   ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
g) eğer mümkünse, sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

a. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu, "UMSK" TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK, kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

A MEMBER OF III. M INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

  - **TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

  - **TMS 16 'Maddi Duran Varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

  - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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 işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklere ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklere ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

A MEMBER OF
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995
İSTANBUL

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.7. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

2.8. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklamasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımından farklılık gösterebilir. Şirket'in muhasebe varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir:

(i) Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Karşılık olarak ayrılan tutarlar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmıştır. Bu kapsamda Şirket, üretim ve satışını gerçekleştirdiği mallar için tamir bakım masrafları, yetkili servislerin garanti kapsamında müşteriden bedel almaksızın yaptıkları işçilik ve malzeme giderleri, şirket tarafından üstlenilen ilk bakım giderleri geçmiş verilerden kaynaklanan tahminleri sonucu karşılık ayırır.

Karşılıklar, Şirket'in geçmiş olaylar sonucunda, elinde bulundurduğu yasal yada yaptırıcı bir yükümlülüğün mevcut bulunması ve bu yükümlülüğü yerine getirmek amacıyla geleceğe yönelik bir kaynak çıkışının muhtemel olduğu, ayrıca ödenecek miktarın güvenilir bir şekilde tahmin edilebildiği durumlardan ayrılmaktadır.

(ii) Ticari alacaklar değer düşük karşılığı

Şirket, müşterilerin gerekli ödemeleri yapamamalarından kaynaklanan tahmini zararları karşılamak için ticari alacaklar değer düşük karşılığı hesaplar. Ticari alacaklar değer düşüklüğü karşılığı yeterliliğini değerlendirmede kullanılan tahminler, ticari alacağın yaşlanması, ve tahsilat performans trendine dayanmaktadır. Şirket, ticari alacaklar karşılığıyla ilgili muhasebe tahminlerinin önemli muhasebe tahmini olduğunu düşünür. Çünkü, bunlar gelecekteki müşterilerin davranışları ve sonuçtaki gelecek nakit tahsilatı hakkında varsayımları içerir. Müşterilerin mali durumu kötüleşirse, mevcut ticari alacakların gerçekleşen giderleştirmeleri muhasebeleştirilen karşılık düzeyinden yüksek olabilir.

A MEMBER OF
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
İSTANBUL

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa	617.316	4.895.290
TL kasa	*237*	*272.609*
USD kasa	*616.747*	*4.396.524*
EUR kasa	*332*	*226.157*
Bankalar	128.058.254	119.359.642
Vadeli TL hesaplar	26.662.159	-
Vadesiz TL hesaplar	*31.339.655*	*88.343.177*
Vadesiz USD hesaplar	*50.312.199*	*30.553.101*
Vadesiz EUR hesaplar	*16.842.918*	-
Vadesiz GBP hesaplar	*2.901.323*	*737.095*
Beklenen kredi zararı karşılığı (-)	-	*(273.731)*
Toplam	**128.675.570**	**124.254.932**

Banka mevduatları üzerinde bloke bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

4. FİNANSAL YATIRIMLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in, finansal yatırımlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kur korumalı mevduat (*)	66.047.368	78.064.428
Toplam	**66.047.368**	**78.064.428**

(*) 0 – 12 ay vadeli kur korumalı mevduat bakiyesinden oluşmaktadır.

5. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in, uzun vadeli ticari alacağı bulunmamakta olup, kısa vadeli ticari alacaklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alıcılar	25.394.578	201.841.025
Beklenen kredi zararı karşılığı (-)	(20.306)	(1.079.310)
Toplam	**25.374.272**	**200.761.715**

Ticari alacakların vadesi 1 – 3 gün arasında değişmektedir. Alacakların kayıtlı değeri, iskonto edilmiş değere yakın olduğu için etkin faiz hesaplamasına tabii tutulmamıştır.

Kısa Vadeli Ticari Borçlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in, uzun vadeli ticari borcu bulunmamakta olup, kısa vadeli ticari borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satıcılar	75.549.814	256.301.766
Toplam	**75.549.814**	**256.301.766**

Ticari borçların vadesi 1 – 3 gün arasında değişmektedir. Borçların kayıtlı değeri, iskonto edilmiş değere yakın olduğu için etkin faiz hesaplamasına tabii tutulmamıştır.

6. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kısa vadeli diğer alacaklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer alacaklar	-	-
Vergi dairesinden alacaklar	-	8.239
Toplam	**-**	**8.239**

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in uzun vadeli diğer alacaklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	71.648	1.684.282
Toplam	**71.648**	**1.684.282**

Kısa Vadeli Diğer Borçlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kısa vadeli diğer borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	2.241.110	17.352.789
İlişkili taraflara diğer borçlar (Not 20)	10.712.253	3.463.125
Diğer	28.071.796	4.645.824
Toplam	**41.025.159**	**25.461.738**

7. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in peşin ödenmiş giderler detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait giderler	199.417	86.401
Personel avansları	1.230.967	-
İş avansları	178.239	198.622
Toplam	**1.608.623**	**285.023**

8. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlıkların maliyet ve birikmiş amortismanlarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Taşıtlar	Demirbaşlar	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	1.427.077	54.134	**1.481.211**
Alımlar	2.215.052	28.806	**2.243.858**
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	**3.642.129**	**82.940**	**3.725.069**
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(353.385)	(11.729)	**(365.114)**
Dönem gideri	(412.888)	(12.747)	**(425.635)**
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	**(766.273)**	**(24.476)**	**(790.749)**
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	**2.875.856**	**58.464**	**2.934.320**

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi duran varlıkların maliyet ve birikmiş amortismanlarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Taşıtlar	Demirbaşlar	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	1.411.226	54.134	**1.465.360**
Alımlar	15.851	-	**15.851**
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	**1.427.077**	**54.134**	**1.481.211**
Birikmiş itfa payları			
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	(70.561)	(902)	**(71.463)**
Dönem gideri	(282.824)	(10.827)	**(293.651)**
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	**(353.385)**	**(11.729)**	**(365.114)**
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	**1.073.692**	**42.405**	**1.116.097**

1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerinde amortisman giderlerinin tamamı genel yönetim giderlerinde muhasebeleşmiştir.

9. ŞEREFİYE DIŞINDAKİ MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların maliyet ve birikmiş amortismanlarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Yazılım ve lisanlar	Toplam
Maliyet değeri		
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	870.256	**870.256**
Alımlar	-	-
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	**870.256**	**870.256**
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2023 itibarıyla açılış bakiyesi	(836.924)	**(836.924)**
Dönem gideri	(17.399)	**(17.399)**
31 Aralık 2023 itibarıyla kapanış bakiyesi	**(854.323)**	**(854.323)**
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	**15.933**	**15.933**

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlıklarların maliyet ve birikmiş amortismanlarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Yazılım ve lisanlar	Toplam
Maliyet değeri		
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	870.256	**870.256**
Alımlar	-	-
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	**870.256**	**870.256**
Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2022 itibarıyla açılış bakiyesi	(819.532)	**(819.532)**
Dönem gideri	(17.392)	**(17.392)**
31 Aralık 2022 itibarıyla kapanış bakiyesi	**(836.924)**	**(836.924)**
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	**33.332**	**33.332**

1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerinde itfa giderlerinin tamamı genel yönetim giderlerinde muhasebeleşmiştir.

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR, KISA VADELİ KARŞILIKLAR VE UZUN VADELİ KARŞLIKLAR

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek sosyal güvenlik kurumu primleri	226.249	634.577
Ödenecek personel ücretleri	37.028	-
Ödencek personel gelir vergileri	-	-
Toplam	**263.277**	**634.577**

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Kısa ve Uzun Vadeli Karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa ve uzun vadeli karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli karşılıklar	831.127	422.358
Uzun vadeli karşılıklar	551.253	831.986
Toplam	**1.382.380**	**1.254.344**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında kısa vadeli karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılmayan izin karşılığı	831.127	422.358
Toplam	**831.127**	**422.358**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	422.358	-
Dönem gideri	408.769	422.358
Toplam	**831.127**	**422.358**

A MEMBER OF HLB INTERNATIONAL BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. 1995 İSTANBUL

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR, KISA VADELİ KARŞILIKLAR VE UZUN VADELİ KARŞLIKLAR (devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Uzun Vadeli Karşılıklar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şirket bir yıllık hizmet süresini dolduran ve herhangi bir geçerli nedene bağlı olmaksızın işine son verilen, askerlik hizmeti için göreve çağrılan, vefat eden, hizmet süresini dolduran ve emeklilik yaşına gelmiş personele kıdem tazminatı ödemesi yapmak zorundadır.

Bu ödemeler, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 30 günlük maaşın üzerinden en fazla 23.489,83 TL'ye göre (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) çalışılan yıl başına emeklilik ya da fesih günündeki orana göre hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı cari bazda hesaplanır ve finansal tablolara yansıtılır. Karşılık, Şirket'in çalışanlarının emekliliklerinden kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Hesaplama Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel faiz oranını ifade eder. Sonuçta, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda yükümlülükler, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Aralık 2023 tarihindeki karşılık %1,90 iskonto oranı ile hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	551.253	831.986
Toplam	**551.253**	**831.986**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi	831.986	130.378
Hizmet maliyeti	36.730	700.886
Faiz maliyeti	9.594	722
Parasal kayıp	(327.057)	-
Toplam	**551.253**	**831.986**

10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR, KISA VADELİ KARŞILIKLAR VE UZUN VADELİ KARŞLIKLAR (devamı)

Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in diğer karşılıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılığı	-	49.977
Toplam	**-**	**49.977**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait dava karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	49.977	-
Dönem gideri	(49.977)	49.977
Toplam	**-**	**49.977**

11. BORÇLANMALAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal borçlar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli banka kredileri	1.335.399	5.607.407
Toplam	**1.335.399**	**5.607.407**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal borçlarının vadelere göre detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Talep edildiğinde veya 1 yıl içinde ödenecekler	1.335.399	5.607.407
Toplam	**1.335.399**	**5.607.407**

11. BORÇLANMALAR (devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

		Nakit değişimler	Nakit olmayan değişimler		
	1 Ocak 2023	Finansman nakit akışları	Kur farkı hareketleri	Diğer	31 Aralık 2023
Banka kredileri	5.607.407	(4.272.008)	-	-	1.335.399
	5.607.407	**(4.272.008)**	-	-	**1.335.399**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in finansal borçlarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

		Nakit değişimler	Nakit olmayan değişimler		
	1 Ocak 2022	Finansman nakit akışları	Kur farkı hareketleri	Diğer	31 Aralık 2022
Banka kredileri	1.200.397	4.407.010	-	-	5.607.407
	1.200.397	**4.407.010**	-	-	**5.607.407**

A MEMBER OF
BDO INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995
İSTANBUL

12. ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki ortaklık ve sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Ortaklar	**Pay %**	**Tutar**	**Pay %**	**Tutar**
Kutlu Demirer	100	5.000.000	100	5.000.000
Toplam	**100**	**5.000.000**	**100**	**5.000.000**
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		19.695.517		19.695.517
Toplam		**24.695.517**		**24.695.517**

Şirket'in ödenmiş sermayesi her birinin nominal değeri 1 TL olan 5.000.000 adet paydan oluşmuştur.

Geçmiş Yıl Kar/Zararları

Net dönem karı dışındaki geçmiş yıl karları ve zararları ve varsa özleri itibarıyla geçmiş yıllar karları niteliğinde olan olağanüstü yedeklerin toplamı 51.854.548 TL'dir (31 Aralık 2022: 281.524 TL)

Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre kanuni yedek akçe, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşılıncaya kadar, yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Diğer kanuni yedek akçe, pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u oranında ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	2.708.410	734.998
Toplam	**2.708.410**	**734.998**

12. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığına ilişkin 0 TL tutarındaki (net) oluşan tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2022: 0 TL)

Kar Payı Dağıtımı

TTK'ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kar dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kar payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kardan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kar payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kardan pay dağıtılamaz.

13. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin hasılat ve satışların maliyet detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Komisyon geliri	67.966.556	256.864.625
Diğer gelirler	-	-
Satış iade ve iskontolar	(470.417)	(360.551)
Net satışlar	**67.496.139**	**256.504.074**
Aracı şirket komisyon giderleri	18.160.025	113.788.781
Alınan sunucu hizmet giderleri	8.521.167	717.653
Banka komisyon giderleri	314.317	-
Satışların maliyeti	**26.995.509**	**114.506.434**
Brüt kar	**40.500.630**	**141.997.640**

14. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin satışların maliyeti, genel yönetim giderleri ve pazarlama, satış ve dağıtım giderlerinin niteliklerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Satışların maliyeti	26.995.509	114.506.434
Genel yönetim giderleri	14.635.694	15.267.575
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri	-	10.345.952
Toplam	**41.631.203**	**140.119.961**

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Aracı şirket komisyonları (*)	18.160.025	113.788.781
Personel ücret ve benzeri giderleri	10.976.577	11.589.205
Alınan sunucu hizmet giderleri (**)	8.521.167	717.653
Seyahat ve konaklama giderleri	1.194.796	444.356
Danışmanlık, müşavirlik ve avukat giderleri	940.281	649.692
Yemek giderleri	566.379	440.520
Amortisman ve itfa payı giderleri	443.034	311.043
Banka komisyon giderleri (***)	314.317	-
Haberleşme giderleri	127.074	-
Araç giderleri	91.126	57.318
Kira giderleri	70.648	108.248
Aidat giderleri	38.302	179.883
Fuar, toplantı, seminer giderleri	17.568	48.390
Vergi, resim ve harç giderleri	7.676	296.280
Kırtasiye giderleri	5.281	120.977
Bilişim destek giderleri	4.322	8.535.827
Pazarlama destek giderleri	-	1.764.842
Kıdem ve izin karşılık giderleri	-	921.002
Diğer	152.630	145.944
Toplam	**41.631.203**	**140.119.961**

(*) Aracı şirket komisyonları, para transferleri esnasında oluşan aracı şirket komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Sunucu hizmet giderleri, para transferleri için kullanılan yurtdışı platform ücretleridir.

(***) Banka komisyon giderleri, ödeme hizmetleri esnasında oluşan banka komisyonlarından oluşmaktadır.

15. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderler detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo karları	41.104.602	1.188.440
Konusu kalmayan karşılıklar	784.981	-
Diğer	58.972	782.363
SGK teşvik gelirleri	1.540	681
	41.950.095	**1.971.484**

Esas faaliyetlerden diğer giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo zararları	77.185	1.558.749
Matrah artırım vergi gideri	2.970.931	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3.185.110	2.828.843
	6.233.226	**4.387.592**

16. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin yatırım faaliyetlerinden gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım faaliyetlerinden gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kur korumalı mevduat kur farkı gelirleri	16.642.469	1.524.182
Kur korumalı mevduat faiz gelirleri	13.555.113	1.503.797
	30.197.582	**3.027.979**

17. TFRS 9 UYARINCA BELİRLENEN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ KAZANÇLARI (ZARARLARI) VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ ZARARLARININ İPTALLERİ

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin TFRS 9 uyarınca belirlenen değer düşüklüğü kazançları (zararları) ve değer düşüklüğü zararlarının iptalleri detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Beklenen kredi zararı karşılığı (-)	(20.306)	(1.079.310)
	(20.306)	**(1.079.310)**

18. FİNANSMAN GELİRLERİ VE FİNANSMAN GİDERLERİ

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin finansman gelirleri ve finansman giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

Finansman gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz geliri	780.392	253.836
	780.392	**253.836**

Finansman giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz gideri	162.753	1.396.658
	162.753	**1.396.658**

19. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki cari dönem karı vergi yükümlülüğü detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dönem karı vergi yükümlülüğü	-	25.740.779
	-	**25.740.779**

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ilişkin dönem vergi karşılığı hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	**29.006.193**	**91.142.436**
Cari vergi oranından hesaplanan vergi gideri	(8.701.858)	(22.785.609)
İndirime/vergiye konu olmayan giderlerin/gelirlerin etkisi, net	1.788.072	(2.322.126)
Cari dönem vergi gideri	**(6.913.786)**	**(25.107.735)**
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	**(91.682)**	**(113.265)**
Cari dönem vergi gideri, net	**(7.005.468)**	**(25.221.000)**

A MEMBER OF
HLB
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DEN. A.Ş.
1995
İSTANBUL

19. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Kurumlar vergisi

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %30'tir. (31 Aralık 2022: % 25) Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde uyarınca Kurumlar Vergisi oranı, 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %30 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergi:

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %30'dür. (2022: %25)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
	Geçici farklar		Ertelenmiş Vergi	
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	914.147	779.384	274.244	194.846
Peşin ödenen giderler	17.733	-	5.320	-
Beklenen kredi zararları karşılığı	20.306	1.293.436	6.092	323.359
Dönem sonu kur düzeltmesi	-	697.223	-	174.306
Kıdem tazminat karşılığı	1.382.380	1.254.344	414.714	313.586
Diğer karşılıklar	13.202	49.977	3.960	12.494
Ertelenmiş vergi varlıkları	**2.347.768**	**4.074.364**	**704.330**	**1.018.591**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(1.639.450)	(1.340.629)	(491.835)	(335.157)
Peşin ödenen giderler	-	(12.798)	-	(3.199)
Dönem sonu kur düzeltmesi	-	(716.126)	-	(179.032)
Diğer karşılıklar	-	(100.756)	-	(25.189)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	**(1.639.450)**	**(2.170.309)**	**(491.835)**	**(542.577)**
Ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) / (net)	**708.318**	**1.904.055**	**212.495**	**476.014**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sona eren dönemler içindeki ertelenmiş vergi varlıkları hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	476.014	(71.893)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	(91.682)	(113.265)
Parasal (kayıp) / kazanç	(171.837)	661.172
31 Aralık itibarıyla	**212.495**	**476.014**

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflara diğer borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kutlu Demirer	10.712.253	3.463.125
Toplam	**10.712.253**	**3.463.125**

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler tutarı 4.396.212 TL'dir. (31 Aralık 2022: 1.581.820 TL)

21. FİNANSAL ARAÇLAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal Borçlar	1.060.264	5.607.407
Toplam	**1.060.264**	**5.607.407**

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a) Sermaye risk yönetimi

Şirket'in politikası yatırımcı, piyasa güveni açısından güçlü sermaye yapısı sağlamak ve işletmenin gelecekteki büyümesini desteklemek için en uygun sermaye yapısını sağlamaktır. Yönetim Kurulu sermaye getirisini ve ortalama temettü seviyesini izlemektedir.

1 Aralık 2021 tarihli ve 31676 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) "Asgari özkaynak yükümlülüğü ve mesleki sorumluluk sigortası" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca; Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde belirtilen ödeme hizmetini gerçekleştiren ödeme kuruluşları için üç milyon Türk Lirası, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının münhasıran (g) bendinde yer alan ödeme hizmetini sunanlar hariç olmak üzere, diğer ödeme kuruluşları için beş milyon Türk Lirası ve elektronik para kuruluşları için onüç milyon Türk Lirası olarak belirlenen ve 2022 yılında yapılan güncelleme kapsamında mevcut durum itibarıyla sırasıyla beşbuçuk milyon Türk Lirası, dokuz milyon Türk Lirası ve yirmibeş milyon Türk Lirası olarak uygulanan asgari özkaynak yükümlülüğü tutarları, sırasıyla yedi milyon Türk Lirası, onbeş milyon Türk Lirası ve kırkbir milyon Türk Lirası olarak belirlenmiştir. Tebliğ'in yürürlüğe girme tarihi 30 Haziran 2023'tür.

Şirket'in sermaye yapısının kanunda belirtilen asgari yeterlilik seviyesinin sağlanması amacıyla yıl içerisinde sermaye artışı yapılması planlanmaktadır.

b) Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

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

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

b.1) Kredi riski yönetimi

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar					
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar			
31 Aralık 2023	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	25.374.272	-	71.648	128.058.254	66.047.368
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	25.374.272	-	71.648	128.058.254	66.047.368
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	20.306	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(20.306)	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar						

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri	Alacaklar					
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar			
31 Aralık 2022	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	Bankalardaki mevduat	Finansal Yatırımlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	200.761.715	-	1.692.521	119.359.642	78.064.428
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	200.761.715	-	1.692.521	119.359.642	78.064.428
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri						-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	1.079.310	-	-	273.731	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.079.310)	-	-	(273.731)	-
- Net değerin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket'in nakit ve nakit benzerleri çoğunlukla yüksek kredi derecelendirme notuna sahip bankalarda bulunmaktadır.

A MEMBER OF III.M INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
1995 İSTANBUL

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

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

b.2) Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023	**Defter değeri**	**Nakit çıkışlar toplamı**	**3 Aydan kısa**
Ticari borçlar	75.549.814	75.549.814	75.549.814
Diğer borçlar	41.025.159	41.025.159	41.025.159
Finansal borçlar	1.335.399	1.335.399	1.335.399
Toplam	**117.910.372**	**117.910.372**	**117.910.372**

31 Aralık 2022	**Defter değeri**	**Nakit çıkışlar toplamı**	**3 Aydan kısa**
Ticari borçlar	256.301.766	256.301.766	256.301.766
Diğer borçlar	25.461.738	25.461.738	25.461.738
Finansal borçlar	5.607.407	5.607.407	5.607.407
Toplam	**287.370.911**	**287.370.911**	**287.370.911**

b.3) Piyasa riski yönetimi

Şirket'in faaliyetleri öncelikle, aşağıda ayrıntılarına yer verildiği üzere, döviz kurundaki ve faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır.

Piyasa riskleri ayrıca, duyarlılık analizleri ile de değerlendirilmektedir.

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

b.3.1) Kur riski yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Kur riski, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin dengelenmesi ile yönetilmektedir. Şirket'in yabancı para cinsinden varlıklarının ve yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			
	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	Sterlin
Nakit ve nakit benzerleri	70.690.590	1.730.030	517.603	77.489
Ticari alacaklar	406.121	13.796	-	-
Diğer alacaklar	25.103.773	809.750	38.872	-
Toplam varlıklar (A)	**96.200.484**	**2.553.576**	**556.475**	**77.489**
Ticari borçlar	56.780.708	1.696.949	95.023	99.633
İlişkili taraflara diğer borçlar	3.822.419	128.532	1.187	-
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	27.949.705	901.887	42.970	-
Toplam yükümlülükler (B)	**88.552.832**	**2.727.368**	**139.180**	**99.633**
Net yabancı para pozisyonu (A - B)	**7.647.652**	**(173.792)**	**417.295**	**(22.144)**

	31 Aralık 2022			
	TL Karşılığı	ABD Doları	Avro	Sterlin
Nakit ve nakit benzerleri	29.479.599	1.961.396	220.870	221
Ticari alacaklar	28.944.738	2.108.607	55.619	-
Diğer alacaklar	614.952	46.136	-	-
Toplam varlıklar (A)	**59.039.289**	**4.116.139**	**276.489**	**221**
Ticari borçlar	13.911.166	1.007.909	29.943	-
İlişkili taraflara diğer borçlar	24.248.996	1.815.995	-	-
İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler (B)	**38.160.162**	**2.823.904**	**29.943**	**-**
Net yabancı para pozisyonu (A - B)	**20.879.127**	**1.292.235**	**246.546**	**221**

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

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir.

%10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran, yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi, sadece yılsonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yılsonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder.

	Kar / Zarar		Özkaynak	
31 Aralık 2023	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**	**Yabancı paranın değer kazanması**	**Yabancı paranın değer kaybetmesi**
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık/(yükümlülük)	(511.620)	511.620	(511.620)	511.620
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları net etki (1+2)	**(511.620)**	**511.620**	**(511.620)**	**511.620**
AVRO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
3-AVRO net varlık/(yükümlülük)	1.359.296	(1.359.296)	1.359.296	(1.359.296)
4-AVRO riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-AVRO net etki (3+4)	**1.359.296**	**(1.359.296)**	**1.359.296**	**(1.359.296)**
Sterlin'in TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
7-Sterlin net varlık/(yükümlülük)	(82.911)	82.911	(82.911)	82.911
8-Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9-STERLIN net etki (7+8)	**(82.911)**	**82.911**	**(82.911)**	**82.911**
Toplam (3+6+9)	**764.765**	**(764.765)**	**764.765**	**(764.765)**

A MEMBER OF
INTERNATIONAL
HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
İSTANBUL

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

b) Finansal risk faktörleri (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi (devamı)

31 Aralık 2022	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
1-ABD Doları net varlık/(yükümlülük)	2.352.659	(2.352.659)	2.352.659	(2.352.659)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları net etki (1+2)	**2.352.659**	**(2.352.659)**	**2.352.659**	**(2.352.659)**
AVRO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
3-AVRO net varlık/(yükümlülük)	(92.706)	92.706	(92.706)	92.706
4-AVRO riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-AVRO net etki (3+4)	**(92.706)**	**92.706**	**(92.706)**	**92.706**
Sterlin'in TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
7-Sterlin net varlık/(yükümlülük)	(172.041)	172.041	(172.041)	172.041
8-Sterlin riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9-STERLIN net etki (7+8)	**(172.041)**	**172.041**	**(172.041)**	**172.041**
Toplam (3+6+9)	**2.087.912**	**(2.087.912)**	**2.087.912**	**(2.087.912)**

b.3.2) Faiz oranı riski yönetimi

Şirket'in, sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık ve yükümlülük ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı muhasebeleştirme modeli altında kaydedilen riskten korunma amaçlı türev araçları (vadeli faiz oranı takasları) bulunmamaktadır. Bu nedenle, raporlama dönemi itibarıyla faiz oranlarındaki değişim kar veya zararı etkilemeyecektir.

Şirket'in değişken faizli finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

23. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

24. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Şirket'in bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler, KDV hariç olmak üzere, aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	160.000	115.341
Toplam	**160.000**	**115.341**

SENDER ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

HLB SAYGIN
BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.

TOGETHER WE MAKE IT HAPPEN

Rapor No: SBD/ 275-30 A

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sender Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

1- Görüş

Sender Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 01 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2- Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3- Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 13 Mayıs 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4- Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5- Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Servet Gür Eyüpgiller'dir.

HLB SAYGIN BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
(A member of **HLB International**)

Servet Gür EYÜPGİLLER, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2024

