

**IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE
ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

IQ Money Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

IQ Money Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi'nin (Şirket) 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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



3. Kilit Denetim Konuları (devamı)

Kilit denetim konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Nakit ve nakit benzerler	
<p>Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları içerisinde yer alan nakit ve nakit benzerleri finansal tablo kalemi, finansal durum tablosunda önemli bir yer tutmaktadır. Bu nedenle nakit ve nakit benzerleri finansal tablo kaleminin TMS 7 'Nakit Akış Tablosu' standardının gerekliliklerini karşılayıp karşılamadığı hususu denetimimiz bakımından önemli bir konudur.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz bağımsız denetim sırasında, nakit ve nakit benzerleri finansal tablo kaleminin TMS 7 'Nakit Akış Tablosu' standardının gerekliliklerini karşılayıp karşılamadığı hususu ile ilgili aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">- Şirket'in nakit ve nakit benzerleri ile ilgili muhasebe politikasının anlaşılması ve uygunluğunun değerlendirilmesi,- Şirket'in vadeli mevduatlarının üç ay veya daha kısa bir vadeye sahip olması ile ilgili görüşülmesi,- Nakit ve nakit benzerleri ile ilgili tüm banka mutabakat mektuplarının alınması ve kontrol edilmesi. Nakit ve nakit benzerleri finansal tablo kaleminin TMS 7 'Nakit Akış Tablosu' standardının gerekliliklerini karşılayıp karşılamadığı hususu ilgili gerçekleştirdiğimiz denetim prosedürleri neticesinde önemli bir aykırılıkla karşılaşılmamıştır.

4. Diğer Hususlar

Şirket'in Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolarının denetimi EDİT Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup; 20 Mayıs 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

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

Şirket yönetimi; finansal tabloların TMS'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 tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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



6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Şirket denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.





BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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 Necdet KOCATÜFEK'dir.

SGD BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

Necdet KOCATÜFEK
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2023



IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İçindekiler	Sayfa
Finansal Durum Tablosu	1-2
Kar veya Zarar Tablosu.....	3
Kapsamlı Gelir Tablosu.....	4
Özkaynak Değişim Tablosu.....	5
Nakit Akış Tablosu.....	6
1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-23
3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ	24
4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	24
5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	24
6. FİNANSAL YATIRIMLAR.....	24
7. FİNANSAL BORÇLANMALAR.....	25
8. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR	26
9. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR	26
10. STOKLAR.....	27
11. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER	27
12. MADDİ DURAN VARLIKLAR	27
13. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	28
14. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI.....	29
15. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR	30
16. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	31
17. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ.....	32
18. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ.....	33
19. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-)	33
20. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-) (Devamı).....	34
21. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER	34
22. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER	34
23. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ	34
24. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	35
25. GELİR VERGİLERİ	36
26. PAY BAŞINA KAZANÇ	37
27. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ.....	38
28. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ (DEVAMI).....	39
29. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	39-45
30. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÖLÇÜMLERİ)	45-46
31. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	46

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
VARLIKLAR			
DÖNEN VARLIKLAR			
Nakit Ve Nakit Benzerleri	5	44.688.342	24.563
Elektronik Para Koruma Hesabı	6	-	-
Ödeme Sonları Koruma Hesabı	6	-	-
Ticari Alacaklar		-	-
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	8	-	-
Diğer Alacaklar		1.000.960	7.751.482
- İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	26	-	7.683.414
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	9	1.000.960	68.068
Stoklar	10	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler		3.854.778	-
- İlişkili Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	11	3.854.778	-
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	27	-	-
Diğer Dönen Varlıklar	19	-	191.929
- İlişkili Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	19	-	191.929
TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR		49.544.080	7.967.974
DURAN VARLIKLAR			
Finansal Yatırımlar	6	-	-
Ticari Alacaklar	8	-	-
Diğer Alacaklar		149.757	-
- İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	9	149.757	-
Maddi Duran Varlıklar	13	892.507	50.960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	14	500.990	560.593
Kullanım Hakkı Varlıkları	15	2.053.480	65.111
Peşin Ödenmiş Giderler		97.750	-
- İlişkili Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Peşin Ödenmiş Giderler	11	97.750	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	27	439.096	113.228
Diğer Duran Varlıklar	19	-	-
TOPLAM DURAN VARLIKLAR		4.133.580	789.893
TOPLAM VARLIKLAR		53.677.660	8.757.867

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot Referansla rı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kısa Vadeli Borçlanmalar	7	982.769	673.461
Ticari Borçlar		928.354	183.411
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	8	928.354	183.411
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	18	537.144	587.271
Diğer Borçlar	11	14.243.216	351.207
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	26	8.424.929	56.965
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	9	5.818.287	294.242
Ertelemiş Gelirler		728.292	-
- İlişkili Taraflardan Ertelemiş Gelirler	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ertelemiş Gelirler	11	728.292	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülükleri	28	-	-
Kısa Vadeli Karşılıklar		-	-
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	18	-	-
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	17	-	-
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
- İlişkili Taraflara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	26	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19	-	-
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		17.419.775	1.795.350
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Uzun Vadeli Borçlanmalar	7	-	-
Kiralama İşlemlerinden Kaynaklanan Yükümlülükler	16	1.678.741	-
Ticari Borçlar	8	-	-
Diğer Borçlar	9	-	-
Ertelemiş Gelirler	11	-	-
Uzun Vadeli Karşılıklar		-	-
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	18	155.214	20.040
Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	27	354.632	43.352
Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	19	-	-
TOPLAM UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		2.188.587	63.392
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş Sermaye	20	36.000.000	6.000.000
Paylara İlişkin Primler (İskontolar)	20	-	-
Sermaye Tamamlama Formu	20	1.900.000	1.900.000
Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir Ve Giderler	20	(10.063)	(193)
- Tanımlanmış Fayda Planları/Yeniden Ölçüm Kazançları / (Kayıpları)	20	(10.063)	(193)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	20	-	-
Geçmiş Yıllar Zararları	20	(1.000.682)	(515.784)
Net Dönem Karı/ (Zararı)		(2.819.957)	(484.898)
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		34.069.298	6.899.125
TOPLAM KAYNAKLAR		53.677.660	8.757.867

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
KAR VEYA ZARAR KISMI	Dipnot Referansları		
Komisyon Gelirleri	21	18.590.579	1.189.514
Satışların Maliyeti (-)		(4.929.052)	
BRÜT KAR		13.661.527	1.189.514
Genel Yönetim Giderleri (-)	22	(8.038.289)	(1.578.620)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri	22	(1.366.714)	-
Araştırma Ve Geliştirme Giderleri (-)	22	-	-
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	23	826.079	2.512
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	23	(8.509.515)	(30.993)
ESAS FAALİYET ZARARI		(3.426.912)	(417.537)
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler	24	312.064	-
Yatırım Faaliyetlerinden Giderler	24	-	-
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET ZARARI		(3.114.848)	(417.537)
Finansman Gelirleri	25	1.129.028	-
Finanman Giderleri (-)	25	(846.258)	(135.631)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ ZARAR		(2.832.078)	(553.168)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gelir / (Gideri)		12.121	68.270
Dönem Vergi Gideri (-)	27	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	27	12.121	68.270
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM ZARARI		(2.819.957)	(484.898)
DURDURULAN FAALİYETLER		-	-
DÖNEM ZARARI		(2.819.957)	(484.898)
Pay Başına Kazanç/ (Kayıp)		-	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç	28	(0,078)	(0,080)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Yeniden Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
KAR VEYA ZARAR KISMI		1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
DÖNEM ZARARI		(2.819.957)	(484.898)
<i>DİĞER KAPSAMLI GELİR</i>			
Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar			
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	20	(12.337)	(257)
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları Vergi Etkisi	20	2.467	64
Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar			
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları/Kayıpları	20	-	-
Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları/Kayıpları Vergi Etkisi	20	-	-
DİĞER KAPSAMLI GİDER (VERGİ SONRASI)		(9.870)	(193)
TOPLAM KAPSAMLI GİDER		(2.829.827)	(485.091)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir ve giderler				Birikmiş karlar		
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Tamamlama Fonu (*)	Tanımlanmış Fayda Planı Yeniden Ölçüm Kazanç / Kayıpları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karları /zararları	Net dönem karı /zararı	Toplam kaynaklar
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler	6.000.000	-	-	-	(22.004)	(493.780)	5.484.216
Düzeltilmelerden Sonraki Tutar	-	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	(493.780)	493.780	-
Sermaye Artırımı	-	1.900.000	-	-	-	-	1.900.000
Diğer kapsamlı gelir	-	-	(193)	-	-	-	(193)
Dönem net karı	-	-	-	-	-	(484.898)	(484.898)
31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyeler	6.000.000	1.900.000	(193)	-	(515.784)	(484.898)	6.899.125
Düzeltilmelerden Sonraki Tutar	-	-	-	-	-	-	-
Transferler	-	-	-	-	(484.898)	484.898	-
Sermaye Artırımı	30.000.000	-	-	-	-	-	30.000.000
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	(9.870)	-	-	-	(9.870)
Dönem net karı	-	-	-	-	-	(2.819.957)	(2.819.957)
31 Aralık 2022 itibarıyla bakiyeler	36.000.000	1.900.000	(10.063)	-	(1.000.682)	(2.819.957)	34.069.298

(*) Sermaye tamamlama fonu, Şirket gelecek dönemlerde sermaye artışı yapmak üzere ortaklardan avans niteliğinde para temin etmiştir.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİŞ AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A. İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI		15.348.627	(1.545.512)
Dönem Karı		(2.819.957)	(484.898)
<i>Sürdürülen Faaliyetlerden Dönem Zararı</i>		<i>(2.819.957)</i>	<i>(484.898)</i>
Dönem Net Karı / Zararı Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		27.043	106.704
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	12, 13, 14	185.355	23.278
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		145.044	20.233
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) İle İlgili Düzeltmeler	18	145.044	20.233
-Dava ve/veya Ceza Karşılıkları (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	17	-	-
-Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler	8	-	-
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(288.768)	133.069
-Vadeli Alımlardan Kaynaklanan Ertelenmiş Finansman Gideri	7	-	-
-Vadeli Satışlardan Kaynaklanan Kazanılmamış Finansman Geliri	7	(5.998)	(2.512)
Vergi gideri/geliri ile ilgili düzeltmeler	27	(14.588)	(69.876)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		18.141.541	(1.167.318)
Ticari alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	8	-	-
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	9	6.600.765	(1.586.678)
Stoklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	10	-	-
Ticari borçlardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	8	750.941	183.411
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler	9	13.892.009	243.983
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlardaki Artış/Azalış	18	85.047	76.748
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalış (Artış)	11	(4.107.442)	-
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	19	191.929	(84.782)
Finansal Yatırımlardaki Değişimler	6	-	-
Ertelenmiş Gelirlerdeki Artış (Azalış)	11	728.292	-
Faaliyetlerden Kaynaklanan Net Nakit		15.348.627	(1.545.512)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	18	-	-
Kar Payı Ödemeleri	20	-	-
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	27	-	-
İşletme Faaliyetlerinden Elde Edilen Nakit		15.348.627	(1.545.512)

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİŞ AKIŞ TABLOSU
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(967.299)	(629.113)
Kullanım hakkı varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	15		-
Kullanım hakkı varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15		-
Maddi duran varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	13		-
Maddi duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(967.299)	(629.113)
Maddi olmayan duran varlık satışından kaynaklanan nakit girişleri	14	-	-
Maddi olmayan duran varlık alımından kaynaklanan nakit çıkışları	14	-	-
Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan / Elde Edilen Nakit		(967.299)	(629.113)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI			2.334.313
Pay İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri			-
Sermaye Ödemesi		30.000.000	
Borçlanmalarla İlgili Artış / Azalış	7	1.988.049	594.643
Alınan Ödenen Faiz (Net)		282.770	(135.581)
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		(1.988.368)	(160.330)
Sermaye Tamamlama Fonu	20	-	1.900.000
Finansman Faaliyetlerden Kaynaklanan Nakit		30.282.451	2.198.732
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce			
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış Azalış		44.663.779	24.107
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ			-
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNDEKİ ARTIŞ / AZALIŞ (A+B+C)	5	44.663.779	24.107
D. DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	5	24.563	456
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (A+B+C+D)		44.688.342	24.563

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

IQ Money Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi (“Şirket”), 07.11.2019 tarih ve 9950 sayılı T. Ticaret Sicil Gazetesindeki ilan ile “IQ Money Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Anonim Şirketi” unvanı ile kurulmuştur.

Şirket, Kozytağı Vergi Dairesi’nin 4651024348 Vergi Kimlik numaralı kurumlar vergisi mükellefidir. Şirket 216749-5 sicil numarası ile İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’ne kayıtlıdır.

Şirketin başlıca amaç ve konusu, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (Kanun) ve buna bağlı olarak çıkarılan sair ikincil düzenlemeler kapsamında olmak ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından Şirketimize verilen izin çerçevesinde kalmak üzere; elektronik para, sanal pos ödeme hizmetlerine aracılık sağlamak olup bu kapsamda, a) Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkan veren hizmetler de dâhil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri, b) Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferini, c) Ödeme aracının ihraç veya kabulünü, ç) Elektronik para ihracı işlemlerini 6493 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında düzenlenen ödeme hizmetlerinin sunulması; elektronik para ihraç edilmesi ve sadece ödeme hizmetinin sunulmasıyla ilgili olmak kaydıyla döviz alım satım işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket’in nace kodu 66.19.90 olup, başka yerde sınıflandırılmamış finansal hizmetlere yardımcı diğer faaliyetler (finansal işlemlerin operasyonu ve takas merkezi faaliyetleri, yatırım ortaklığı ve saklama hizmetleri, vb.) içermektedir.

Şirket’in güncel adres bilgisi aşağıdaki gibidir:

Kullanımı Adresi

Merkez Küçükbakkalköy Mah.Kayışdağı Cad. ALLIANZ PLAZA BLOK NO:1/13 ATAŞEHİR

Şirket bünyesinde 31 Aralık 2022 tarihinde 24 kişi çalışmaktadır. (31 Aralık 2021: 18 kişi).

Şirket’in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermaye Yapısı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Ferkan Çelik	36.000.000	100%	6.000.000	100%
Ödenmiş Sermaye	36.000.000	100%	6.000.000	100%

Şirket’in sermayesi her biri 1,00 TL kıymetinde 36.000.000 adet paya ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Her biri 1.000 TL kıymetinde 6.000 adet pay).

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket’in organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir;

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Üyesi

31 Aralık 2022

Mustafa DURAN

Nuran DURAN

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

Şirket, muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. İlişikteki finansal tablolar kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları’nı / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Karşılaştırmalı Bilgiler

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

Kullanılan Para Birimi

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

İşletmenin Sürekliliği

Finansal tablolar, Şirket’in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Şirket 2019 yılının yıl sonuna doğru kurulmuş olup, 2020-2021 yıllarındaki pandemi koşullarından dolayı aktif olarak faaliyetlerine yoğunlaşamamıştır. 2022 ve sonrasında faaliyetleri genişleticek olup, faaliyetlerini karlı olarak sürdürmeyi planlamaktadır.

Netleştirme / Mahsup

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

TFRS/TMS’ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. İlişikteki finansal tablolar kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları’nı / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Yeni ve Revize Edilmiş Standartları ve Yorumlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”)/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

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

TFRS 16 “Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları” kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Yeni ve Revize Edilmiş Standartları ve Yorumlar (Devamı)

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

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

TFRS 3 “İşletme birleşmeleri”nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

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

TMS 37, “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” da yapılan değişiklikler’bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının ilk kez uygulanması”, TFRS 9 “Finansal Araçlar”, TMS 41 “Tarımsal Faaliyetler” ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapılmaktadır.

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

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

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

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

Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar (Devamı)

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

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

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

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

Hasılatın kaydedilmesi

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

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

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

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

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

Ürün satışlarından kaynaklanan hasılat

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ürün satışlarından kaynaklanan hasılat (Devamı)

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

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

Finansal varlıklar

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

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

Etkin faiz yöntemi

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

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

Krediler ve alacaklar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal borçlar

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

Ticari borçlar

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve çıkarılması

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

Bir finansal varlık (ya da finansal varlığın veya benzer finansal varlıklardan oluşan grubun bir kısmı); varlıktan nakit akımı elde etme hakkına ilişkin sürenin bitmiş olması durumunda;

Şirket’in varlıktan nakit akımı elde etme hakkı olmakla birlikte, üçüncü kişilere direkt devretme zorunluluğu olan bir anlaşma kapsamında çok fazla zaman geçirmeden tamamını ödeme yükümlülüğü olması durumunda;

Şirket’in finansal varlıktan nakit akımlarını elde etme hakkını devretmesi ve (a) varlık ile ilgili tüm risk veya ödüllerin devredilmiş veya (b) tüm hak ya da ödüllerin transfer edilmemiş olmasına rağmen, varlık üzerindeki tüm kontrolleri transfer etmiş olması durumunda kayıtlardan çıkarılır.

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

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

Stoklar

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup ilk olarak maliyet değerleri ve buna dahil olan işlem maliyetleri ile ölçülürler.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağını belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

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

Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Maliyet Yöntemi

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

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

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

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

Maddi Duran Varlık	Faydalı Ömür 31 Aralık 2022	Faydalı Ömür 31 Aralık 2021
Taşıtlar	-	-
Demirbaşlar	5 yıl	5 yıl
Özel maliyetler	-	-

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Devamı)

Maddi olmayan varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Maddi Olmayan Duran Varlık	Faydalı Ömür	Faydalı Ömür
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Haklar	3-5 yıl	3-5 yıl

Araştırma giderleri ve geliştirme maliyetleri

Yeni teknolojik bilgi veya bulgu elde etmek amacıyla yapılan planlı faaliyetler araştırma olarak tanımlanmakta ve bu safhada katlanılan araştırma giderleri gerçekleştirildiğinde gider kaydedilmektedir.

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

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

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

İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar kayda alınmadıklarında, geliştirme harcamaları oluştukları dönemde gider olarak kaydedilir. Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

Borçlanma Maliyetleri ve Alman Krediler

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

Kur Değişiminin Etkileri

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

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

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

Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dahil edilen kur farkları,

Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere (risklere karşı finansal koruma sağlamaya ilişkin muhasebe politikaları aşağıda açıklanmaktadır) karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları,

Yurtdışı faaliyetindeki net yatırımın bir parçasını oluşturan, çevrim yedeklerinde muhasebeleştirilen ve net yatırımın satışında kar ya da zararla ilişkilendirilen, ödenme niyeti ya da ihtimali olmayan yurtdışı faaliyetlerden kaynaklanan parasal borç ve alacaklardan doğan kur farkları.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Pay Başına Kazanç- Sürdürülen Faaliyetlerden PayBaşına Kazanç

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

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, ortaklarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz pay” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz pay” dağıtımları, pay başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş pay gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama pay sayısı, söz konusu pay senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

Pay başına kazancın hesaplanmasında, düzeltme yapılmasını gerekli kılacak imtiyazlı pay veya seyreltme etkisi olan potansiyel pay bulunmamaktadır.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

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

bilanço sonrası düzeltme gerektiren olaylar; bilanço tarihi itibarıyla ilgili olayların var olduğuna ilişkin kanıtları gösteren koşulların bulunduğu durumlar,

ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıktığını gösteren gelişmeler (bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar)

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

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülükler

Karşılıklar

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

Koşullu Yükümlülükler

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Koşullu Varlıklar

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

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

İlişkili Taraflar

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

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

Şirket’i kontrol etmesi, Şirket tarafından kontrol edilmesi ya da

Şirket ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);

Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

Tarafın, Şirket’in bir iştiraki olması;

Tarafın, Şirket’in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

Tarafın, Şirket’in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

Tarafın, (i) ya da (iv) maddelerinde bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (iv) ya da (v) maddelerinde bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması; veya

Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması gerekir

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

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

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

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

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (DEVAMI)

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Çalışanlara Sağlanan Faydalar ve Kıdem Tazminatları

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

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

Nakit Akımının Raporlanması

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

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

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

Sermaye ve Temettüleri

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

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

Önemli Muhasebe Değerleme, Tahmin ve Varsayımları

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

Not 13 – Maddi duran varlıklar

Not 14 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 15 – Kullanım hakkı varlıkları

Not 18 – Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar ve karşılıklar

Not 27 – Gelir Vergileri

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kasa	41.381.912	13.352
Banka	3.306.430	11.212
- Vadesiz mevduat	3.306.430	11.212
Toplam	44.688.342	24.564

Banka hesaplarında yer alan bakiyenin döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	TL Karşılığı	Döviz Tutarı	TL Karşılığı
USD	10	187	-	-
EURO	-	-	-	-
TL	3.306.243	3.306.243	11.212	11.212
Toplam		3.306.430		11.212

Kasada yer alan bakiyenin döviz bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	TL Karşılığı	Döviz Tutarı	TL Karşılığı
USD	8.010	149.774	-	-
EURO	27.200	542.229	-	-
TL	40.689.910	40.689.910	13.351	13.351
Toplam		41.381.912		13.351

6. FİNANSAL YATIRIMLAR

Elektronik Para Koruma Hesabı

Hesap mevcut olup bakiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ödeme Fonları Koruma Hesabı

Hesap mevcut olup bakiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Elektronik Para Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ödeme Fonları Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7. FİNANSAL BORÇLANMALAR

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Finansal Borçları aşağıdaki gibidir:

Hesap Adı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli banka kredileri	227.814	-
Kısa vadeli kiralama borçları	609.125	78.818
Uzun vadeli kira borçlarının kısa vadeli kısımları	-	-
Uzun vadeli kiralama borçları	1.678.741	-
Ara Toplam	2.515.680	78.818
Diğer Mali Borçlar(*)	145.830	594.643
Toplam	2.661.510	673.461

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalara gönderilen havale emirleri tutarı 145.830 TL'dir (31 Aralık 2021: 594.643 TL).

a) Finansal borçlara ilişkin vadeler aşağıda açıklanmıştır:

Kiralama Borçları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0-3 ay	172.595	-
4-12 ay	55.219	-
1-5 yıl	-	-
5 yıldan uzun	-	-
Toplam	227.814	-

b) Finansal borçların para birimi cinsi bazında etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

31.12.2022

Türü	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Ağırlıklı Faiz Oranı
Türk lirası banka kredi borçları	227.814	227.814	28,25%
ABD doları banka kredi borçları	-	-	-
Avro banka banka kredi borçları	-	-	-
Toplam		227.814	

31.12.2022

Türü	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Ağırlıklı Faiz Oranı
Türk lirası kiralama borçları	2.287.866	2.287.866	16,50%
ABD doları kiralama borçları	-	-	-
Avro kiralama borçları	-	-	-
Toplam		2.287.866	

31.12.2021

Türü	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Ağırlıklı Faiz Oranı
Türk lirası kiralama borçları	312.531	312.531	14,51%
ABD doları kiralama borçları	-	-	-
Avro kiralama borçları	-	-	-
Toplam		312.531	

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. TİCARİ ALACAK VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Uzun Vadeli Ticari Alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satıcılar	474.281	185.923
Ertelenmiş finansman giderleri (-)	(8.510)	(2.512)
Diğer Ticari Borçlar	462.583	-
Toplam	928.354	183.411

Uzun Vadeli Ticari Borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. DİĞER ALACAK VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer alacaklar	1.000.960	68.068
İlişkili taraflardan diğer alacaklar	-	7.683.414
Toplam	1.000.960	7.751.482

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen Depozito ve Teminatlar	149.757	-
Toplam	149.757	-

Kısa Vadeli Diğer Borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	72.004	294.242
Alınan Depozito ve Teminatlar (*)	5.740.976	-
Diğer	5.307	-
İlişkili taraflara diğer borçlar	8.424.929	56.965
Toplam	14.243.216	351.207

(*) Üye iş yerleri için pos teminatıdır. 5.750.976 TL'nin tamamı ACN Yazılım ve Ev Aletleri Limited Şirketine aittir.

Uzun Vadeli Diğer Borçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. STOKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait giderler	327.404	-
Verilen Sipariş Avansları	3.107.074	-
İş Avansları	420.300	-
Toplam	3.854.778	-

Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen Duran Varlık Avansları	97.750	-
Toplam	97.750	-

Kısa ve Uzun Vadeli Ertelenmiş Gelirler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan Avanslar	728.292	-
Toplam	728.292	-

12. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022

Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2022	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2022
Taşıtlar	-	984.000	(310.000)	-	674.000
Demirbaşlar	59.416	136.452	-	-	195.868
Özel Maliyetler	-	176.523	-	-	176.523
Toplam	59.416	1.296.975	(310.000)	-	1.046.391

(-) Birikmiş Amortisman

Hesap Adı	1 Ocak 2022	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2022
Taşıtlar	-	(132.100)	31.000	-	(101.100)
Demirbaşlar	(2.066)	(32.095)	-	-	(34.161)
Özel Maliyetler	-	(18.623)	-	-	(18.623)
Toplam	(2.066)	(182.818)	31.000	-	(153.884)
Net Değer	57.350				892.507

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2021
Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2021	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2021
Demirbaşlar	-	53.026	-	-	53.026
Toplam	-	53.026	-	-	53.026

(-) Birikmiş Amortisman

Hesap Adı	1 Ocak 2021	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2021
Demirbaşlar	-	(2.066)	-	-	(2.066)
Toplam	-	(2.066)	-	-	(2.066)
Net Değer	-	-	-	-	50.960

Maddi duran varlıkların net defter değer tablosu aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Net Defter Değeri	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Taşıtlar	572.900	-
Demirbaşlar	161.707	50.960
Özel Maliyetler	157.900	-
Toplam	892.507	50.960

14. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022
Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2022	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2022
Haklar	581.805	15.739	(41.805)	-	555.739
Toplam	581.805	15.739	(41.805)	-	555.739

(-) Birikmiş Amortisman

Hesap Adı	1 Ocak 2022	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2022
Haklar	(21.212)	(36.150)	2.613	-	(54.749)
Toplam	(21.212)	(36.150)	2.613	-	(54.749)
Net Değer	560.593	-	-	-	500.990

31 Aralık 2021
Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2021	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2021
Haklar	5.718	576.087	-	-	581.805
Toplam	5.718	576.087	-	-	581.805

(-) Birikmiş Amortisman

Hesap Adı	1 Ocak 2021	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Transfer	31 Aralık 2021
Haklar	-	(21.212)	-	-	(21.212)
Toplam	-	(21.212)	-	-	(21.212)
Net Değer	5.718	-	-	-	560.593

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Maddi olmayan duran varlıkların net defter değerleri aşağıdaki gibidir:

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Net Defter Değeri	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Haklar	500.990	560.593
Toplam net defter değeri	500.990	560.593

15. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kullanım Hakkı Varlıkları	2.053.480	65.111
Toplam	2.053.480	65.111

31 Aralık 2022
Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2022	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Yabancı	31 Aralık 2022
				Para Çevrim Farkları	
Binalar	312.531	2.483.981	(312.531)	-	2.483.981
Toplam	312.531	2.483.981	(312.531)	-	2.483.981

Birikmiş Amortisman (-)

Hesap Adı	1.01.2022	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Yabancı	31.12.2022
				Para Çevrim Farkları	
Binalar	(247.419)	(495.613)	312.531	-	(430.501)
Toplam	(247.419)	(495.613)	312.531	-	(430.501)
Net Değer	65.112				2.053.480

31 Aralık 2021
Maliyet Bedeli

Hesap Adı	1 Ocak 2021	Girişler Toplamı	Çıkışlar Toplamı	Yabancı	31 Aralık 2021
				Para Çevrim Farkları	
Binalar	312.531	-	-	-	312.531
Toplam	312.531	-	-	-	312.531

Birikmiş Amortisman

Hesap Adı	1.01.2021	Dönem Amortismanı	Çıkışlar Toplamı	Yabancı	31.12.2021
				Para Çevrim Farkları	
Binalar	(91.155)	(156.264)	-	-	(247.419)
Toplam	(91.155)	(156.264)	-	-	(247.419)
Net Değer	221.376				65.111

Şirket'in merkez ofisi kiralık olup, sözkonusu kiralık ofisi kullanım hakkı varlıklar olarak raporlanmıştır.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TRFS 16 Kiralamalar Standartı kapsamında, Kullanım Hakkı Varlıkları hesabına 2.483.981 TL, (31 Aralık 2021: 312.531 TL) tutar aktifleştirilmiş olup, gerçekleşen kira ödemeleri karşılığında 430.502 TL, (31 Aralık 2021: 247.419 TL) amortisman hesaplanmıştır. Şirketin gelecek dönem kira ödemelerini **Dipnot:8** Kiralama İşlemlerinden Borçlar hesabına 2.287.866 TL, (31 Aralık 2021: 78.818 TL) hesaplanmıştır. Şirketin kiralama işlemlerinden dönem giderlerine ilişkin 430.502 TL, (31 Aralık 2021: 156.264 TL) amortisman gideri hesaplanmıştır.

Şirket’in kiralama işlemine konu olan merkez ofisinin detayı aşağıdaki gibidir:

Kiralanın Yer	Sözleşme Başlangıç Tarihi	Sözleşme Bitiş Tarihi	Aylık Kira Tutarı	Yıllık Kira Tutarı	Bilanço Tarihindeki Durumu
Merkez ofis	21.02.2022	1.02.2027	50.642	607.704	Sözleşme devam etmektedir.

17. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIKLAR VE BORÇLAR

Diğer Kısa ve Uzun Vadeli Karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket hakkında devam eden dava bilgileri aşağıdaki gibidir:

Bulunmamaktadır.

Şartı Bağlı Varlıklar ve Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personele borçlar	249.804	130.816
Ödenecek sosyal güvenlik primi	206.219	456.455
Kamuya Olan Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Borçlar	81.121	-
Toplam	537.144	587.271

Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	155.214	20.040
Toplam	155.214	20.040

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR (DEVAMI)

Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket’in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi	20.040	3.500
Hizmet maliyeti	94.040	15.395
Faiz maliyeti	2.593	887
Aktüeryal kazanç /(kayıp)	12.337	258
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarılma Dolayısıyla Oluşan Kayıp	30.150	-
Ödenen tazminatlar	(3.946)	-
Kapanış bakiyesi	155.214	20.040

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmaktadır. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2022 tarihinde geçerli olan 19.982,83 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2021: 8.324 TL).

19. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer Dönen Varlıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devreden KDV	-	191.929
Toplam	-	191.929

Diğer Duran Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

Diğer Kısa ve Uzun Vadeli Yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

Şirket’in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında yansıtmış olduğu sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermaye Yapısı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Ferkan Çelik	36.000.000	100%	6.000.000	100%
Ödenmiş Sermaye	36.000.000	100%	6.000.000	100%

Şirket’in sermayesi her biri 1,00 TL kıymetinde 36.000.000 adet paya ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Her biri 1.000 TL kıymetinde 6.000 adet pay).

Sermaye tamamlama fonu

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sermaye tamamlama fonu	1.900.000	1.900.000
Toplam	1.900.000	1.900.000

Şirket gelecek dönemlerde yapacağı sermaye artışı için ortaklardan avans niteliğinde para almıştır.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

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

Geçmiş Yıl Karları / Zararları (-)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi	(515.784)	(22.004)
Önceki dönem karı / (zararı)	(484.898)	(493.780)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	-	-
Sermaye artışı	-	-
Toplam	(1.000.682)	(515.784)

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Satış Gelirleri , Net		
Komisyon gelirleri	18.516.932	1.189.514
Diğer Gelirler	73.647	-
Satış gelirleri, net	18.590.579	1.189.514
	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Satılan hizmet maliyeti (-)	(4.929.052)	-
Satış gelirleri, net	(4.929.052)	-

22. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-)

	1 Ocak-31 Aralık 2022	1 Ocak-31 Aralık 2021
Genel Yönetim Giderleri (-)	(8.038.289)	(1.578.620)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	(1.366.714)	-
Araştırma ve Geliştirme Giderleri (-)	-	-
Toplam	(9.405.003)	(1.578.620)

Genel Yönetim Giderleri (-)	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021
Personel Giderleri	(3.884.648)	(945.077)
Eletrik, Su, Akaryakıt ve Doğalgaz Giderleri	(742.904)	(13.878)
Bakım Onarım Giderleri	(20.746)	-
Araç Giderleri	(147.753)	(60.918)
Kargo Giderleri	(4.095)	-
Denetim ve Danışmanlık Giderleri	(375.159)	(8.700)
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	(3.674)	-
Ofis Giderleri	(51.477)	(55.850)
Abone ve Aidat Giderleri	(89.178)	-
Yazılım Giderleri	(688.009)	(21.186)
İlan Yayın Reklam Giderleri	-	-
Temizlik Giderleri	(4.772)	(1.500)
Komisyon Giderleri	(143.737)	(62.476)
Kira Giderleri	(609.125)	-
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(104.493)	-
Vergi, Resim ve Harçlar	(160.534)	(4.906)
Amortisman Giderleri	(185.355)	(23.278)
Kıdem Tazminatı Giderleri	(122.837)	(16.283)
Yemek Giderleri	(132.749)	(84.621)
Haberleşme Giderleri	(106.700)	(19.874)
Diğer Giderler	(29.842)	(103.808)
Kullanım Hakkı Varlıkları Amortisman Gideri	(430.502)	(156.265)
Toplam	(8.038.289)	(1.578.620)

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER (-) (Devamı)

Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021
Personel Giderleri	(654.215)	-
Seyahat ve Konaklama Giderleri	(186.735)	-
Araç Giderleri	(292.796)	-
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(167.131)	-
Reklam, İlan ve Promosyon Giderleri	(61.890)	-
Bakım Onarım Giderleri	(3.947)	-
Toplam	(1.366.714)	-

23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Faaliyetlerden Diğer Gelirler ve Karlar

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Ertelenmiş finansman giderleri	5.998	2.512
Diğer Giderler	820.081	-
Toplam	826.079	2.512

Esas Faaliyetlerden Giderler ve Zararlar (-)

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Komisyon Giderleri	(7.401.701)	(121.411)
Denetim ve Danışmanlık Giderleri	(55.000)	-
Diğer kiralama giderleri	(1.052.814)	(30.943)
Toplam	(8.509.515)	(152.354)

24. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN DİĞER GELİRLER VE GİDERLER

Yatırım Faaliyetlerden Gelirler ve Giderler (-)

Yatırım Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021
Maddi Duran Varlıklar Satış Kazançları	312.064	-
Toplam	312.064	-

Yatırım Faaliyetlerinden Diğer Giderler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

25. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

Finansman gelirleri

	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021
Kambiyo Karları	151.274	-
-Kiralamalar	87.090	-
-Kur Farkı Gelirleri	64.184	-
Faiz Gelirleri	977.754	-
Toplam	1.129.028	-

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Finansman Giderleri

	1 Ocak 2022	1 Ocak 2021
	31 Aralık	31 Aralık
	2022	2021
Finansman Faaliyetlerinden Diğer Giderler		
Kambiyo Zararları	(322.806)	(50)
Faiz Giderleri	(523.452)	(135.581)
Toplam	(846.258)	(135.631)

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler ve iştirakler ilişkili taraflar olarak kabul edilmişlerdir.

İlişkili Taraflardan Kısa ve Uzun Vadeli Alacaklar

	31 Aralık 2022			
	Kısa Vadeli Alacaklar		Uzun Vadeli Alacaklar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
İlişkili Kuruluşlar	-	-	-	-
Ortaklar	-	-	-	-
Ferhan ÇELİK (*)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

	31 Aralık 2021			
	Kısa Vadeli Alacaklar		Uzun Vadeli Alacaklar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
İlişkili Kuruluşlar	-	-	-	-
Ortaklar	-	-	-	-
Ferhan ÇELİK	-	7.683.414	-	-
Toplam	-	7.683.414	-	-

(*) Şirket ortaklardan alacakların tamamını 17.05.2022 tarihinde tahsil etmiştir.

İlişkili Taraflara Kısa ve Uzun Vadeli Borçlar

	31 Aralık 2022			
	Kısa Vadeli Borçlar		Uzun Vadeli Borçlar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
İlişkili Kuruluşlar	-	-	-	-
Ortaklar	-	-	-	-
Nurdan Duran	-	8.311.737	-	-
Mustafa Duran	-	22.903	-	-
Ferhan ÇELİK	-	90.289(*)	-	-
Toplam	-	8.424.929	-	-

(*) Şirket ortaklardan alacakların tamamını 26.03.2022 tarihinde tahsil etmiştir.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2021			
	Kısa Vadeli Borçlar		Uzun Vadeli Borçlar	
	Ticari	Diğer	Ticari	Diğer
İlişkili Kuruluşlar				
Ortaklar				
Ferhan ÇELİK	-	56.965	-	-
Toplam	-	56.965	-	-

27. GELİR VERGİLERİ

Kurumlar Vergisi Karşılığı

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %20’dir. (31 Aralık 2021: % 25) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Bilançoda yer alan kurumlar vergisi yükümlülükleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Peşin ödenen geçici vergi ve fonlar (-)	-	-
Toplam	-	-

Bilançoda yer alan ertelenen vergi varlık yükümlülükleri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen vergi varlıkları	439.096	113.228
Ertelenen vergi yükümlülükleri	(354.632)	(43.352)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net	84.464	69.876

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Gelir tablosunda yer alan vergi gelir/giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	80.391	68.270
Toplam	80.391	68.270

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi gelir/giderinin mutabakatı		
Dönem başı	69.876	1.542
Dönem ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	12.121	68.270
Diğer kapsamlı gelir tablosunda yer alan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	2.467	64
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	84.464	69.876

Ertelenmiş Varlık Ve Yükümlülükler

Ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, bilanço kalemlerinin Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre yeniden düzenlenmesi sonucunda oluşan değerler ile yasal kayıtlar arasındaki geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplanmaktadır. Söz konusu geçici farklar genellikle gelir ve giderlerin, değişik raporlama dönemlerinde muhasebeleşmesinden kaynaklanmaktadır. Gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %20’dir (31 Aralık 2021: %25).

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen Vergi Varlıkları				
Kiralama düzeltmesi	1.975.335	326.237	395.067	81.560
Peşin Ödenmiş Giderler	-	104.216	-	26.054
Kıdem tazminatı karşılığı	155.214	20.040	31.043	4.008
Kredi İvo	497	-	114	-
Amortisman ve itfa düzeltmesi	43.997	-	8.799	-
Toplam	2.175.043	450.493	435.023	111.622
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri				
Amortisman ve itfa düzeltmesi	(22.425)	(170.893)	(4.485)	(42.724)
Kiralama düzeltmesi	(1.740.949)	-	(348.190)	-
Ertelenmiş finansman gideri düzeltmesi	(8.510)	(2.512)	(1.957)	(628)
Toplam	(1.771.884)	(173.405)	(354.632)	(43.352)
Ertelenen Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü), net	403.159	277.088	80.391	68.270

28. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazanç/(kayıp):	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Dönem karı/(zararı)	(2.819.957)	(484.898)
Çıkarılmış payların ağırlıklı ortalama adedi	36.000.000	6.000
Pay Başına Kazanç/(Kayıp) (TL)	(0,078)	(80,81)

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı ağırlıklı pay adedi	6.000	6.000
Dönem içinde çıkarılan pay adedi	35.994.000	-
Dönem sonu ağırlıklı pay adedi	36.000.000	6.000

29. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ

Yabancı Para Riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. (31 Aralık 2021 Bulunmamaktadır).

	31.12.2022			31.12.2021		
	TL Karşılığı	Usd	Euro	TL Karşılığı	Usd	Euro
1. Ticari Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2a. Parasal Finansal Varlıklar	692.003	8.010	27.200	-	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-
4. Dönen Varlıklar Toplamı (1+2+3)	692.003	8.010	27.200	-	-	-
5. Ticari Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-
8. Duran Varlıklar Toplamı (5+6+7)	-	-	-	-	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	692.003	8.010	27.200	-	-	-
10. Ticari Borçlar	4.423	-	221	-	-	-
11. Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
13. Kısa Vadeli Yük. Toplamı (10+11+12)	4.423	-	221	-	-	-
14. Ticari Borçlar	-	-	-	-	-	-
15. Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
17. Uzun Vadeli Yük. Toplamı (14+15+16)	-	-	-	-	-	-
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	4.423	-	221	-	-	-
19. Bilanço dışı Türev Araçlarının Net Varlık/ (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-	-	-
19a. Hedge Edilen Toplam Varlık Tutarı	-	-	-	-	-	-
19b. Hedge Edilen Toplam Yük. Tutarı	-	-	-	-	-	-
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	687.580	8.010	26.978	-	-	-
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) pozisyonu (1+2a+3+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	687.580	8.010	26.978	-	-	-
22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri						
23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı	-			-		
24. Döviz Yükümlülüklerinin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	-			-		

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29. KUR DEĞİŞİMİNİN ETKİLERİ (DEVAMI)

31.12.2022	31.12.2022 Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:		
USD net varlık / yükümlülüğü	14.991	(14.991)
USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
USD net etki	14.991	(14.991)
EUR'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:		
EUR net varlık / yükümlülüğü	53.830	(53.830)
EUR riskinden korunan kısım (-)	-	-
EUR net etki	53.830	(53.830)
Toplam etki	68.821	(68.821)

31.12.2021	31.12.2021 Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:		
USD net varlık / yükümlülüğü	-	-
USD riskinden korunan kısım (-)	-	-
USD net etki	-	-
EUR'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:		
EUR net varlık / yükümlülüğü	-	-
EUR riskinden korunan kısım (-)	-	-
EUR net etki	-	-
Toplam etki	-	-

30. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

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

Sermaye Risk Yönetimi

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam Borçlar	19.608.362	1.883.858
Eksi:Nakit ve nakit benzerleri	44.688.342	24.564
Net Borç	(25.079.980)	1.859.294
Toplam Özkaynak	36.000.000	6.899.125
Toplam Sermaye (Net borç+ Toplam Özkaynaklar)	10.920.020	8.758.419
Net Borç/Toplam Sermaye Oranı	-2,30	0,21

Finansal Risk Faktörleri

Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmak, anlaşmanın gereklerini yerine getirememeye riskini de taşımaktadır. Şirket yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riski kısıtlayarak karşılamaktadır. Şirket’in tahsilat riski, esas olarak ticari alacaklarından doğabilmektedir. Şirket, müşterilerinden doğabilecek bu riski için belirlenen kredi sürelerini sınırlayarak yönetmektedir. Kredi limitlerinin kullanımı Şirket tarafından sürekli olarak izlenmekte ve müşterinin finansal pozisyonu ve diğer faktörler göz önüne alınarak müşterinin kredi kalitesi sürekli değerlendirilmektedir. Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riski aşağıdaki gibidir.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

Kredi Riski (Devamı)

31 Aralık 2022

Alacaklar

	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		Bankalardaki mevduat	Diğer
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf		
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (1)	-	-	-	1.150.717	3.306.430	41.381.912
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri (2)	-	-	-	1.150.717	3.306.430	41.381.912
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri (3)	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

Kredi Riski (Devamı)

31 Aralık 2021

Alacaklar

	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar		Bankalardaki mevduat	Diğer
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf		
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D) (1)	-	-	7.683.414	68.068	11.212	13.352
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri (2)	-	-	7.683.414	68.068	11.212	13.352
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri (3)	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

Likidite Riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. İhtiyatlı likidite riski yönetimi, yeterli miktarda nakit ve nakit benzerleri sağlamak, güvenilir kredi kuruluşlarının vermiş olduğu kredi limitlerinin de desteğiyle fonlamayı mümkün kılmak ve açık pozisyonu kapatabilmektir. Şirket iş ortamında kredi yollarının hazır tutulması yoluyla nakit girişleri ve çıkışlarının dengelenmesiyle fonlamayı sağlamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket’in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir.

31 Aralık 2022	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aya kadar	4 ay ile 12 ay arası	1 ile 5 yıl arası
Beklenen vadeler					
Finansal Borç	373.644	373.644	318.425	55.219	-
Finansal Kiralama	2.287.866	3.130.488	211.682	441.595	2.477.211
Ticari borçlar	936.864	936.864	936.864	-	-
Diğer borçlar	14.243.216	14.243.216	14.243.216	-	-
Türev olmayan finansal yükümlülükler	17.841.590	18.684.212	15.710.187	496.814	2.477.211

31 Aralık 2021	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aya kadar	4 ay ile 12 ay arası	1 ile 5 yıl arası
Beklenen vadeler					
Finansal Kiralama	78.818	78.818	19.705	59.114	-
Ticari Borçlar	185.923	185.923	-	-	-
Diğer Borçlar	351.207	351.207	-	-	-
Finansal borçlar	594.643	594.643	594.643	-	-
Türev olmayan finansal yükümlülükler	1.210.591	1.210.591	614.348	59.114	-

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (DEVAMI)

Piyasa Riski

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

Cari yılda Şirket’in maruz kaldığı piyasa riskinde veya maruz kalınan riskleri yönetim ve ölçüm yöntemlerinde, önceki yıla göre bir değişiklik olmamıştır.

Faiz Oranı Riski

Şirket, faiz haddi bulunduran varlık ve yükümlülüklerin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine açıktır. Şirket bu riski, faiz oranı duyarlılığı olan varlık ve yükümlülüklerini dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetilmektedir. Şirket, söz konusu faiz oranı riskini en aza indirmek için en uygun koşullardaki oranlardan borçlanmayı sağlamaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle Şirket’in faiz pozisyonu tablosu aşağıda açıklanmıştır:

Sabit Faizli Finansal Araçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar (Vadeli Mevduat)	-	-
Finansal Yükümlülükler	2.661.510	673.461

Fiyat Riski

Fiyat riski, kur, faiz ve piyasa riskinden meydana gelmektedir. Şirket, bu riski yabancı para alacak ve borçlarının ve faiz taşıyan aktif ve pasiflerinin dengelenmesi yoluyla yönetmektedir.

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket’in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve sermaye, ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket’in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket’in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu’nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu’nun değerlendirmesine sunar.

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Rayıç Değer

Rayıç değer, bir varlığın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım satımına konu olan fiyatını ifade eder.

Yabancı para cinsinden olan finansal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihindeki piyasa fiyatlarına yaklaşan döviz kurlarından çevrilmiştir.

Aşağıdaki metodlar ve varsayımlar rayıç değeri belirlemenin mümkün olduğu durumlarda her bir finansal aracın rayıç değerini tahmin etmekte kullanılmıştır.

Finansal Varlıklar

Kısa vadeli olmalarından ve önemsiz kredi riskine tabi olmalarından dolayı nakit ve nakit benzeri varlıklar ile tahakkuk etmiş faizleri ve diğer finansal varlıkların taşınan değerlerinin rayıç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir. Ticari alacakların şüpheli alacaklar karşılığı düşüldükten sonraki taşınan değerlerinin rayıç değerlerine yakın olduğu düşünülmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Ticari borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle rayıç değerlerinin taşıdıkları değere yaklaştığı düşünülmektedir. Banka kredileri iskonto edilmiş maliyet ile ifade edilir ve işlem maliyetleri kredilerin ilk maliyetine eklenir. Üzerindeki faiz oranları değişen piyasa koşulları dikkate alınarak güncellendiği için kredilerin rayıç değerlerinin taşıdıkları değeri ifade ettiği düşünülmektedir. Kısa vadeli olmaları sebebiyle ticari borçların rayıç değerlerinin taşıdıkları değere yakın olduğu öngörülmektedir.

32. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÖLÇÜMLERİ)

31 Aralık 2022	Gerçeğe Uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter Değeri
Finansal Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	44.688.342	-	44.688.342
Ticari Alacaklar	-	-	-
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	1.000.960	-	1.000.960
Finansal Yükümlülükler			
Finansal Borçlar	-	2.661.510	2.661.510
Ticari Borçlar	-	928.354	928.354
İlişkili Taraflara Borçlar	-	8.311.737	8.311.737

IQ MONEY ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER ÖLÇÜMLERİ) (DEVAMI)

31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter Değeri
Finansal Varlıklar			
Nakit ve Nakit Benzerleri	24.563	-	24.563
Ticari Alacaklar	-	-	-
İlişkili Taraflardan Alacaklar	7.683.414	-	7.683.414
Diğer Finansal Varlıklar	68.068	-	68.068
Finansal Yükümlülükler			
Finansal Borçlar	-	673.461	673.461
Ticari Borçlar	-	183.411	183.411
İlişkili Taraflara Borçlar	-	56.965	56.965

Rayiç değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal araçların tahmini rayiç değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Finansal Varlıklar

Nakit ve nakit benzeri değerlerle diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır:

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

Seviye 1: Finansal varlık ve yükümlülükler birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.

Seviye 2: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık yada yükümlülüğün 1. Kategoride belirtilen borsa fiyatından başka direkt yada indirekt olarak piyasada gözlemlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.

Seviye 3: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık yada yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.