

Ozan Elektronik Para A.Ş.
(Eski Unvanı Ozan Ödeme Hizmetleri ve
Elektronik Para A.Ş.)

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ozan Elektronik Para Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Ozan Elektronik Para Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS"lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. BDS'ler 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.



Kilit Denetim Konusu

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 5 Haziran 2020 tarihinde bu finansal tablolara ilişkin olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

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

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilğimizi 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 halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ayşe Merih Koçum, SMMM
Sorumlu Denetçi

22 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

	Sayfa
Finansal Durum Tablosu	1-2
Kar veya Zarar Tablosu	3
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	4
Özkaynaklar Değişim Tablosu	5
Nakit Akış Tablosu	6
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	7
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	7-21
Not 3 Nakit ve Nakit Benzerleri	22
Not 4 Finansal Yatırımlar	22
Not 5 Diğer Alacaklar ve Borçlar	23
Not 6 Peşin Ödenmiş Giderler	23
Not 7 Diğer Dönen Varlıklar	23
Not 8 Maddi duran varlıklar	24
Not 9 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	25
Not 10 Finansal Yükümlülükler	26
Not 11 Kiralama İşlemlerinden Borçlar	26
Not 12 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	26
Not 13 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Karşılıklar	27
Not 14 Özkaynaklar	28
Not 15 Hasılat	29
Not 16 Genel Yönetim Giderleri	29
Not 17 Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri	29
Not 18 Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler ve Giderler	30
Not 19 Finansman Gelirleri ve Giderleri	30
Not 20 İlişkili Taraf Açıklamaları	31
Not 21 Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık ve Yükümlülükleri Dahil)	31-33
Not 22 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	34-40
Not 13 Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar	40

Ozan Elektronik Para A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)*

VARLIKLAR	Dipnotlar	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
DÖNEN VARLIKLAR			
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	7.668.875	6.353.495
Finansal Yatırımlar	4	2.085	-
Diğer Alacaklar	5	56.697	21.136
<i>-İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar</i>	5	56.697	21.136
Peşin Ödenmiş Giderler	6	23.076	-
Diğer Dönen Varlıklar	7	8.824	7.685
TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR		7.759.557	6.382.316
DURAN VARLIKLAR			
Maddi Duran Varlıklar	8	1.183.239	29.856
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9	2.254.411	170.973
Peşin Ödenmiş Giderler	6	1.264	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	21	8.283	1.389
TOPLAM DURAN VARLIKLAR		3.447.197	202.218
TOPLAM VARLIKLAR		11.206.754	6.584.534

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.**31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)*

KAYNAKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Diğer Finansal Yükümlülükler	10	35.719	44.722
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11	220.861	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	12	190.209	29.338
Diğer Borçlar	5	1.004.163	411.143
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	5	193.923	323.658
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	5	810.240	87.485
Kısa Vadeli Karşılıklar	13	80.275	16.086
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	80.275	16.086
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		1.531.227	501.289
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER			
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11	406.455	-
Uzun Vadeli Karşılıklar	13	62.368	10.301
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	13	62.368	10.301
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		468.823	10.301
ÖZKAYNAKLAR			
Ödenmiş Sermaye	14	16.634.619	7.884.619
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	14	(28.466)	(2.674)
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ (Kayıpları)	14	(28.466)	(2.674)
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler		-	-
Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	14	(1.809.001)	(603.093)
Net Dönem Karı/ (Zararı)		(5.590.448)	(1.205.908)
ÖZKAYNAKLAR		9.206.704	6.072.944
TOPLAM KAYNAKLAR		11.206.754	6.584.534

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
Hasılat	15	45.105	-
Satışların Maliyeti		-	-
BRÜT KAR		45.105	-
Genel Yönetim Giderleri (-)	16	(7.069.107)	(1.895.624)
Pazarlama Giderleri (-)	17	(451.265)	(37.239)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	2.126.610	467.223
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	18	(275.225)	(55.245)
ESAS FAALİYET KARI/ZARARI		(5.668.987)	(1.520.885)
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler		-	-
Yatırım Faaliyetlerinden Giderler		-	-
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KAR/ ZARARI		(5.623.882)	(1.520.885)
Finansman Gelirleri	19	169.645	316.712
Finansman Giderleri (-)	19	(136.657)	(599)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARARI		(5.590.894)	(1.204.772)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri/Geliri	21	446	(1.136)
<i>Dönem Vergi Gideri/Geliri</i>		-	-
<i>Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri</i>	21	446	(1.136)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KAR/ZARARI		(5.590.448)	(1.205.908)
DÖNEM KARI/ZARARI		(5.590.448)	(1.205.908)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

DİĞER KAPSAMLI GELİR / GİDER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
DÖNEM KARI/ZARARI		(5.590.448)	(1.205.908)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(25.792)	(2.674)
<i>Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları /kayıpları</i>		<i>(32.240)</i>	<i>(3.342)</i>
<i>- Diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin vergi</i>		<i>6.448</i>	<i>668</i>
TOPLAM KAPSAMLI GELİR		(5.616.240)	(1.208.582)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Pay ihraç Primleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Birikmiş Karlar			Özkaynaklar		
				Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazanç/ (Kayıpları)	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ (Kayıpları)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Geçmiş Yıl Zararları		Net Dönem Zararı	
Geçmiş Dönem											
1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla											
	6.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(603.093)	5.396.907
Transferler	-	-	-	-	-	-	-	(603.093)	-	603.093	-
Sermaye Artırımı	1.884.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.884.619
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(2.674)	-	-	-	-	(1.205.908)	(1.208.582)
Toplam	14	7.884.619	-	-	-	(2.674)	-	-	(603.093)	(1.205.908)	6.072.944
Cari Dönem											
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla (Dönem Başı)											
	7.884.619	-	-	-	(2.674)	-	-	(603.093)	(1.205.908)	-	6.072.944
Transferler	-	-	-	-	-	-	-	(1.205.908)	-	1.205.908	-
Sermaye artırımı	8.750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.750.000
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(25.792)	-	-	-	-	(5.590.448)	(5.616.240)
Toplam	14	16.634.619	-	-	-	(28.466)	-	-	(1.809.001)	(5.590.448)	9.206.704

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak –	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak –
	Dipnot	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI			
Dönem karı/(zararı)		(5.590.448)	(1.205.908)
Dönem zararı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		139.841	32.031
Amortisman giderleri ve itfa payları ile ilgili düzeltmeler	8,9	225.905	7.851
Kıdem tazminatı karşılığı ile ilgili düzeltmeler		19.827	7.627
İzin karşılığı ile ilgili düzeltmeler		64.189	16.086
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(169.634)	-
Vergi gideri/geliri ile ilgili düzeltmeler		(446)	467
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		809.892	5.600.712
Diğer alacaklardaki (artış)/azalışla ilgili düzeltmeler		65.651	5.142.101
Peşin ödenmiş giderlerdeki değişim		(24.340)	-
Diğer dönen varlıklardaki değişim		(7.587)	-
Diğer kısa vadeli yükümlülüklerdeki değişim		682.017	-
Diğer borçlardaki artışla ilgili düzeltmeler		(34.795)	159.487
Vergi ödemeleri	21	(20.771)	(17.588)
Alınan faiz		149.717	316.712
İşletme faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(4.640.715)	4.426.835
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Sermaye artışı	14	8.750.000	1.884.619
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	8	(627.863)	(21.858)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	9	(2.110.246)	(169.569)
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit akışları		6.011.891	1.693.192
Yabancı para çevirim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		(71.057)	16.637
Nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış) / artış		1.300.119	6.136.664
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri		6.348.839	212.175
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	3	7.648.958	6.348.839

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

1. Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu

Ozan Elektronik Para Anonim Şirketi ("Şirket") 23 Mayıs 2018 tarihinde Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Kuruluşları Hakkında Kanunu'ndaki ("Kanun") tanımlama kapsamında ve Kanun'a bağlı olarak düzenlenen mevzuattaki ödeme hizmetleri konusunda ve sonradan bu mevzuatta yapılması muhtemel değişikliklerle belirlenecek ödeme hizmeti faaliyetlerinde ödeme kuruluşu olarak faaliyette bulunmak üzere kurulmuştur.

Şirket, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (ya da bu Kanun yerine yürürlüğe girecek başka bir mevzuat) ve ilgili ikincil mevzuat uyarınca ödeme hizmetleri sunmak amacıyla 12 Eylül 2019 tarihli 30886 No'lu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kumlu kararı ile izin verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 32 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6).

Şirket'in adresi, Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Astoria St. No: 127 B/21 Şişli / İstanbul, Türkiye adresinde bulunmaktadır.

Şirket'in sermaye yapısı ile hissedarların oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020 Sermaye (TL)	31 Aralık 2020 Pay Oranı (%)	31 Aralık 2019 Sermaye (TL)	31 Aralık 2019 Pay Oranı (%)
Ozan Özerk	16.634.619	100	7.884.619	100
Toplam	16.634.619	100	7.884.619	100

Şirket'in sermayesi 16.634.619 TL olup herbiri 1 TL nominal değerinde toplam 16.634.619 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 TFRS'ye uygunluk beyanı

Şirket, muhasebe kayıtlarını Tek Düzen Hesap Planı, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Kanunları'na uygun olarak tutmakta ve yasal finansal tablolarını da buna uygun olarak TL bazında hazırlamaktadır.

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi, Muhasebe ve denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") 17 Kasım 2012 tarih ve 28470 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" ("Kurul Kararı") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Kurul Kararı uyarınca, 13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 397'nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu'nun 26 Eylül 2011 tarih 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'si ve TTK'nın 1534'üncü maddesi kapsamında belirtilen bağımsız denetime tabi olacak kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar ve şirketler KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") uygulamaktadırlar.

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

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları Yönetim Kurulu tarafından 22 Nisan 2021 tarihinde onaylanmıştır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar (devamı)

2.1.2 Ölçüm esasları

Finansal tablolar, tarihi maliyetler üzerinden hazırlanmıştır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünde ve açıklamalarında kullanılan yöntemler ayrıca Not 2.3'te belirtilmiştir.

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in raporlama para ve geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Şirket, muhasebe kayıtlarını ve yasal finansal tablolarını TL olarak, KGK tarafından yayımlanan prensiplere, Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), Vergi Usul Kanunu ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ekindeki Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak hazırlamaktadır.

2.1.4 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler

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

2019 yılı finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal durum tablosu'nda "ilişkili taraflardan diğer alacaklar" içerisinde yer alan 6.433 TL tutarındaki personel avansları "diğer dönen varlıklar" içerisine sınıflanmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal durum tablosu'nda "ilişkili olmayan taraflara diğer borçlar" içerisinde yer alan 164.060 TL tutarındaki ilişkili taraf bakiyesi "ilişkili taraflara diğer borçlar" içerisine sınıflanmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu'nda "finansman gelirleri" içerisinde yer alan 969.787 TL tutarındaki kur farkı gelirleri, "finansman giderleri" içerisinde yer alan 551.616 TL tutarındaki kur farkı giderleri ve "esas faaliyetlerden diğer giderler" içerisinde yer alan 680.351 TL tutarındaki kur farkı giderleri "esas faaliyetlerden diğer gelirler" içerisine sınıflanmıştır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal Tablolara Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.2.1 Finansal araçlar

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü

TFRS 9, finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için TMS 39'daki mevcut hükümleri büyük oranda korumaktadır. Ancak, finansal varlıklara ilişkin TMS 39'da yer alan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık, kredi ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlık sınıflandırma kategorileri kaldırılmıştır.

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer ("GUD") farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkların sınıflandırılması, genellikle, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine dayanmaktadır.

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

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

Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflanmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

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

Ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak araçlarına yapılan yatırımların ilk defa finansal tablolara alınmasında, gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin seçimi her bir yatırım bazında yapılabilir.

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden yada GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.1 Finansal araçlar (devamı)

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

BKZ'lerin Ölçümü

BKZ'ler finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahminidir. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri üzerinden ölçülen kredi zararlarıdır (örneğin, sözleşmeye istinaden işletmeye yapılan nakit girişleri ile işletmenin hak etmeyi beklediği nakit akışları arasındaki farktır).

Nakit açığı, sözleşmeye göre işletmeye yapılması gereken nakit akışları ile işletmenin almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır. Beklenen kredi zararlarında ödemelerin tutarı ve zamanlaması dikkate alındığından, işletmenin ödemenin tamamını, sözleşmede belirlenen vadeden geç almayı beklemesi durumunda dahi bir kredi zararı oluşur.

BKZ'ler finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.1 Finansal araçlar (devamı)

Kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar

Her raporlama dönemi sonunda, Şirket itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların ve GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya birden fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık değer düşüklüğüne uğramıştır.

Ticari alacaklar ve sözleşme varlıkları

Aşağıdaki analiz, TFRS 9'un uygulanmaya başlamasıyla ticari alacaklar ve sözleşme varlıklarına ilişkin BKZ'lerinin hesaplanması ile ilgili daha ayrıntılı bilgi vermektedir. Şirket, kullandığı modeli ve bu BKZ'lerin hesaplanmasında kullanılan varsayımların bir kısmını tahmin belirsizliğinin temel kaynakları olarak ele almaktadır.

Şirket, BKZ hesaplamalarını geçmiş verilerin toplandığı dönemdeki ekonomik koşullar ile mevcut koşullar ve Şirket'in alacakları beklenen ömrü boyunca ekonomik koşullara ilişkin görüşlerini yansıtacak şekilde sayısal faktörlere göre düzenlemiştir.

2.2.2 Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

2.2.3 İlişkili taraflar

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:
Söz konusu kişinin,
 - (i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.3 İlişkili taraflar

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:
Söz konusu kişinin,
- (i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde,
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
 - (v) İşletmenin, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir,
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (vii)(a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

2.2.4 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedirler. Maddi duran varlıklar, kapasitelerinin tam olarak kullanılmaya hazır olduğu durumda aktifleştirilmekte ve amortismana tabi tutulmaktadır. Varlık, yatırımın tamamlanmasından sonra ilgili varlık kategorisine aktarılır.

Amortisman doğrusal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Yıl
Demirbaş ve tesisatlar	3-5
Diğer maddi duran varlıklar (özel maliyetler dahil)	5

Amortisman yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

Maddi duran varlıkların kullanıma geçmesinden sonra ortaya çıkan tamir, bakım ve onarım gibi harcamalar gerçekleştikleri dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Yapılan harcamaların maddi duran varlıktan gelecekte elde edilmesi beklenen ekonomik faydaları arttırması muhtemel ise ve maliyetleri güvenilir bir şekilde ölçülebiliyorsa, bu harcamalar da ek bir maliyet olarak maddi duran varlıklar üzerinde aktifleştirilir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, lisanslar ve yazılımlardan oluşmaktadır. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar ilk olarak maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Varlıkların ilk kez kayıtlara alınmalarının ardından, maddi olmayan duran varlıklar maliyetlerinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer kayıpları düşülerek gösterilmektedir. Maddi olmayan duran varlık harcamaları aktifleştirilir ve varlıklar kullanıma hazır olduğunda itfa edilmeye başlanır.

Maddi olmayan duran varlık itfa payları ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal itfa yöntemi kullanılarak hesaplanması sonucu muhasebeleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Haklar	3-15

İtfa yöntemleri, faydalı ömürler ve kalıntı değerler her raporlama tarihi itibarıyla gözden geçirilir ve gerektiğinde düzeltilir.

2.2.6 Kiralama işlemleri

Şirket, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bir sözleşmenin tanımlanmış bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını sağlayıp sağlamadığını değerlendirmek için Şirket, TFRS 16'daki kiralama tanımını kullanmaktadır.

i. Kiracı olarak

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya kiralama bileşeni içeren sözleşmede değişiklik yapıldığı tarihte, Şirket, kiralama bileşeninin nispi tek başına fiyatını ve kiralama niteliği taşımayan bileşenlerin toplam tek başına fiyatını esas alarak her bir kiralama bileşenine dağıtmaktadır.

Şirket, kiralama niteliği taşımayan bileşenleri kiralama bileşenlerinden ayırmamayı, bunun yerine her bir kiralama bileşenini ve onunla ilişkili kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

Şirket, karşılaştırmalı bilgilerin düzeltilmediği kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşımı kullanarak TFRS 16'yı uygulamıştır. Şirket, cari dönemin yanı sıra, TMS 17 (sunulan karşılaştırmalı dönem için) kapsamında, karşılaştırmalı bilgi ve önemli muhasebe politikalarındaki değişikliklerin anlaşılabilirliği için muhasebe politikalarını açıklamıştır.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralama işleminin, dayanak varlığın mülkiyetini kiralama süresi sonunda kiracıya devretmesi veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin, kiracının bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, kullanım hakkı varlığı kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutulur.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.6 Kiralama işlemleri (devamı)

i. Kiracı olarak (devamı)

Diğer durumlarda kullanım hakkı varlığı, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere, söz konusu varlığın yararlı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortisman tabii tutulur. Ek olarak, kullanım hakkı varlığının değeri periyodik olarak varsa değer düşüklüğü zararları da düşülmek suretiyle azaltılır ve kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçümü doğrultusunda düzeltilir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

Şirket, alternatif borçlanma faiz oranını, çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira şartlarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtacak şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinin bir iskonto oranı ile indirgenmesiyle ölçülür. Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması durumlarında Şirket yenileme, sonlandırma ve satın alma opsiyonlarını değerlendirir.

Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmesi durumunda, yeni bulunan borç tutarına göre kullanım hakkı varlığında bir düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılır. Ancak, kullanım hakkı varlığının defter değerinin sıfıra inmiş olması ve kira yükümlülüğünün ölçümünde daha fazla azalmanın mevcut olması durumunda, kalan yeniden ölçüm tutarı kâr veya zarara yansıtılır.

Kısa süreli kiralamar ve düşük değerli kiralamar

Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kısa süreli gayrimenkulleri ve araçları dahil olmak üzere düşük değerli varlıkların kiralamarı için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama işlemlerinden borçlarını finansal tablolarına yansıtılmayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır.

ii. Kiraya veren olarak

Şirket, sözleşmenin başlangıcında veya kiralama bileşeni içeren sözleşmedeki değişiklik yapıldığında, bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli nispi tek başına fiyatı esas olarak dağıtır.

Şirket kiraya veren konumunda olduğunda, kiralamarın her birini faaliyet kiralaması ya da finansal kiralama olarak sınıflandırır.

Her bir kiralama sözleşmesini sınıflandırmak için, Şirket, kiralama sözleşmesinin esas olarak ilgili varlığın mülkiyetinden kaynaklanan tüm riskleri ve getirileri önemli ölçüde devredip devretmediğine dair genel bir değerlendirme yapar. Risk ve getirileri devrettiği durumda, kiralama bir finansal kiralama değildir; aksi durum söz konusuysa o zaman bir faaliyet kiralamasıdır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.6 Kiralama işlemleri (devamı)

ii. Kiraya veren olarak (devamı)

Bu değerlendirmenin bir parçası olarak, Şirket, kiralama süresinin dayanak varlığın ekonomik ömrünün büyük bir kısmını kapsayıp kapsamadığı gibi bazı diğer göstergeleri dikkate almaktadır.

Şirket, bir ara kiraya veren olduğunda, ana kiralamaya ve alt kiralamaya ayrı ayrı dikkate alır. Bir alt kiralamanın kira sınıflamasını, temel varlığa atıfta bulunarak değil, kira sözleşmesinden doğan kullanım hakkı varlığına atıfta bulunarak değerlendirir. Bir kira sözleşmesi, Şirket'in yukarıda açıklanan muafiyeti uyguladığı kısa süreli bir kiralama ise, alt kiralamayı faaliyet kiralaması olarak sınıflandırır.

Kiralama bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşenleri içeriyorsa, Şirket sözleşmede yer alan bedeli TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayarak dağıtır.

Şirket, net kiralama yatırımına TFRS 9'da yer alan finansal tablo dışı bırakma ve değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Şirket, brüt kiralama yatırımının hesaplanmasında kullanılan tahmini taahhüt edilmemiş kalıntı değerleri düzenli olarak gözden geçirir.

Şirket, faaliyet kiralamalarından elde ettiği kira ödemelerini doğrusal olarak 'diğer gelirin bir parçası olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Genel olarak, karşılaştırmalı dönemde Şirket'e kiraya veren olarak uygulanan muhasebe politikaları, bir finansal kiralama sınıflandırmasıyla sonuçlanan cari raporlama döneminde girilen alt kiralamanın sınıflandırılması haricinde, TFRS 16'dan farklı değildir.

2.2.7 Yabancı para cinsinden işlemler

Şirket, yabancı para cinsinden yapılan işlemleri ilgili geçerli para birimine çevirirken işlem tarihinde geçerli olan ilgili kurları esas almaktadır. Bilançoda yer alan yabancı para birimi cinsinden parasal varlıklar ve borçlar bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak ilgili geçerli para birimlerine çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin veya parasal kalemlerin geçerli para birimine çevrilmesinden doğan kur farkı gider veya gelirleri ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2.2.8 Gerçeğe uygun değer belirlenmesi

Şirket'in çeşitli muhasebe politikaları ve açıklamaları hem finansal hem de finansal olmayan varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesini gerektirmektedir. Gerçeğe uygun değerler ölçme ve/veya açıklama amacıyla aşağıdaki yöntemlerle belirlenmektedir. Uygulanabilir olması halinde, gerçeğe uygun değerlerin belirlenmesinde kullanılan varsayımlarla ilgili ilave bilgiler varlık veya yükümlülüğe özgü dipnotlarda sunulmuştur.

Ticari ve diğer alacaklar

Ticari ve diğer alacakların gerçeğe uygun değerleri gelecekteki nakit akışlarının ölçüm tarihindeki piyasa faiz oranları ile indirgenmesiyle bulunacak değer olarak tahmin edilir. Belirli bir faiz oranı olmayan kısa vadeli alacaklar indirgenme etkisinin önemsiz olması durumunda orjinal fatura tutarından değerlendirilir. Bu gerçeğe uygun değerler ilk muhasebeleştirme sırasında ve açıklama amacıyla her raporlama dönemi sonunda belirlenir.

Diğer türev olmayan finansal yükümlülükler

Diğer türev olmayan finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri, ilk muhasebeleştirme sırasında ve açıklama amacıyla her raporlama dönemi sonunda belirlenir. Gerçeğe uygun değer, gelecekteki anapara ve faiz nakit akışlarının ölçüm tarihindeki piyasa faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmesi ile hesaplanmaktadır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.9 Gelir vergileri

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, ekli konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

i) Dönem vergisi

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

ii) 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.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.10 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesinin ve ekonomik fayda getiren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarlarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebilmesi durumunda finansal tablolarda bu yükümlülükler için karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

2.2.11 Çalışanlara sağlanan faydalar

(i) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Şirket'in yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda kısa vadeli nakit ikramiye veya kullanılmamış izin hakları kapsamında ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir.

İzin karşılığı

Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda hak ettikleri izin ücretleri için bir yükümlülük kaydedilmektedir. Şirket, çalışanlarının işlerine son verilmesi durumunda hak edilen fakat kullanılmayan izin gün sayısı ile iş sözleşmesinin sonlandırıldığı tarihteki günlük brüt ücreti ve sözleşmeye bağlı diğer menfaatlerin toplamının çarpılmasıyla bulunan bir tutar kadar ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda Şirket çalışanlara sağlanan kısa vadeli bir fayda yükümlülüğü olarak izin karşılığı kayıtlarına almaktadır.

İzin karşılığı, çalışanlara sağlanan bir kısa vadeli fayda yükümlülüğü olup iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet yerine getirildikçe kar veya zararda giderleştirilir.

(ii) Çalışanlara sağlanan uzun vadeli faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye'deki mevcut Türk İş Kanunu gereğince, Şirket, çalışanların emeklilik, askerlik ya da ölüm gibi nedenlerle işten ayrılan çalışanlarına belirli miktarlarda ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı Şirket'in çalışanlarının emekli olması durumunda gelecekte tahmini muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini ifade etmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanlar bu tür bir ödemeye hak kazanmış gibi hesaplanmış olup finansal tablolarda tahakkuk esaslı ile yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, Hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminatı tavanına göre hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı tavanları, sırasıyla, 7.117,17 tam TL ve 6.380 tam TL tutarındadır. Tüm aktüeryal kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Çalışanlara sağlanan fayda planlarına ilişkin tüm diğer giderler kar veya zarar tablosunda kayda alınır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2.12 Hasılat

TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardı, hasılatın ne zaman ve hangi tutarda muhasebeleştirileceğini belirlemek için kapsamlı bir çerçeve oluşturmuştur. Şirket, ekonomik faydanın işletmeye geleceğinin muhtemel olduğu ve gelir tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebildiği durumlarda gelir kaydetmektedir.

Komisyondan gelirleri niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

2.2.13 Finansman gelirleri ve finansman giderleri

Şirket'in finansman geliri ve finansman maliyetleri, yatırımlardan elde edilen faiz geliri, banka masrafları, finansal varlık ve yükümlülükler üzerindeki yabancı para kazancı veya kaybı ve iskonto giderlerini içerir. Faiz geliri kar veya zararda etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Özellikle bir varlığın elde edilmesi, inşası veya üretilmesi ile direkt ilişkilendirilemeyen borçlanma etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanarak kar veya zarara kaydedilir. Yabancı para kazanç ve kayıpları finansman geliri ve maliyeti altında net olarak raporlanır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin (ticari alacaklar ve borçlar dışındaki) üzerindeki kur farkı gelir ve giderleri kur farkı hareketlerinin net pozisyonuna göre finansman gelirleri veya finansman giderleri içerisinde net olarak raporlanır. Ticari alacaklar ve borçların üzerindeki kur farkı gelirleri esas faaliyetlerden diğer gelirler içerisinde, kur farkı giderleri ise esas faaliyetlerden diğer giderler içerisinde raporlanır.

2.2.14 Esas faaliyetlerden diğer gelirler/giderler

Esas faaliyetlerden diğer gelirler/giderler, ticari alacak ve borçlardan kaynaklanan kur farkı gelir/giderlerini ve diğer gelir/giderleri içerir. Kur farkı, ticari alacak ve borçlardan kaynaklananlar için esas faaliyetlerden diğer gelirler /giderler içerisinde, kur farkı gelir giderleri netleştirilmek suretiyle net olarak raporlanır.

2.2.15 Yatırım faaliyetlerinden gelirler/giderler

Yatırım faaliyetlerinden gelirler/giderler, türev araçlardan gelirleri ve maddi duran varlık satış kar/zararlarını içerir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3. Yayınlanmış Ama Henüz Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayınlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- a. Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- b. İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- c. İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- d. İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3. Yayınlanmış Ama Henüz Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından, Ağustos 2020’de, 2019’da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından da 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır;

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır. alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK, 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamış ve ardından KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktadır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında TFRS Standartlarının uygulanması; ve
- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

Projesinin 2. Aşamasında UMSK, UFRS 9 Finansal Araçlar, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve UFRS 16 Kiralamalar’daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili olarak değiştirmiş ve KGK tarafından da bu değişiklikler yayımlanmıştır.

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler;
- riskten korunma muhasebesi; ve
- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

2. Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar (devamı)

2.3. Yayınlanmış Ama Henüz Yürürlüğe Girmemiş ve Erken Uygulamaya Konulmayan Standartlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayınlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TFRS 3 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar'da muhasebeleştirecektir. Ardından KGK tarafından da bu değişiklikleri yansıtmak üzere TMS 16 değişikliği 27 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte birlikte artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmekte birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

3. Nakit ve Nakit Benzerleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kasa	864	495
Bankalar	7.668.011	6.353.000
-Vadesiz mevduat	4.380.260	3.806.207
- TL	229.918	726.258
- YP	4.150.342	3.079.949
-Vadeli mevduat	3.287.751	2.546.793
Toplam	7.668.875	6.353.495
Faiz tahakkuku	(19.917)	(4.656)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	7.648.958	6.348.839

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı Aralığı	Vade Aralığı	31 Aralık 2020
TL	%14,35 – 16,50	4 Ocak - 1 Şubat 2021	2.058.000
USD	%0,50	12 Ocak – 1 Şubat 2021	1.229.751
			3.287.751
Para Cinsi	Faiz Oranı Aralığı	Vade Aralığı	31 Aralık 2019
TL	%9,50 - %11,00	7 Ocak – 3 Şubat 2020	1.871.876
USD	%1,55 – 2,10	13 Ocak – 31 Ocak 2020	674.917
			2.546.793

Şirket'in finansal varlıkları ve yükümlülükleri için faiz oranı riski ve duyarlılık analizleri Dipnot 22'de verilmiştir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankalar mevduatı üzerinde herhangi bir bloka bulunmamaktadır.

4. Finansal Yatırımlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal yatırımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Maliyet	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri	Maliyet	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar / Yatırım fonları	2.074	2.085	2.085	-	-	-
Toplam	2.074	2.085	2.085	-	-	-

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

5. Diğer Alacaklar ve Borçlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer kısa vadeli diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	20.771	17.588
Vergi dairesinden mashup edilecek alacaklar	19.370	1.781
Verilen depozito ve teminatlar	1.000	-
Diğer çeşitli alacaklar	15.556	1.767
Toplam	56.697	21.136

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İlişkili taraflara diğer borçlar (Not 20)	193.923	323.658
Diğer çeşitli borçlar	555.991	28.208
Ödenecek vergi ve fonlar	254.249	59.277
Toplam	1.004.163	411.143

6. Peşin Ödenmiş Giderler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli peşin ödenmiş giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Taşıt kira giderleri	12.150	-
Abonelik giderleri	5.855	-
Program giderleri	1.405	-
Gelecek aylara ait diğer giderler	3.666	-
Toplam	23.076	-

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in uzun vadeli peşin ödenmiş giderleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gelecek yıllara ait diğer giderler	1.264	-
Toplam	1.264	-

7. Diğer Dönen Varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in diğer dönen varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İş avansları	8.824	7.685
Toplam	8.824	7.685

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	31 Aralık 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Döşeme ve demirbaşlar	31.318	627.863	-	659.181
Özel maliyetler	8.468	-	-	8.468
Kullanım hakkı olan varlıklar	-	724.617	-	724.617
Toplam	39.786	1.352.480	-	1.392.266
Birikmiş amortisman				
Döşeme ve demirbaşlar	(8.314)	(78.071)	-	(86.385)
Özel maliyetler	(1.616)	(1.698)	-	(3.314)
Kullanım hakkı olan varlıklar	-	(119.328)	-	(119.328)
Toplam	(9.930)	(199.097)	-	(209.027)
Net defter değeri	29.856	1.153.383	-	1.183.239

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Geçmiş Dönem	31 Aralık 2018	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet				
Döşeme ve demirbaşlar	17.928	13.390	-	31.318
Özel maliyetler	-	8.468	-	8.468
Toplam	17.928	21.858	-	39.786
Birikmiş amortisman				
Döşeme ve demirbaşlar	(2.577)	(5.737)	-	(8.314)
Özel maliyetler	-	(1.616)	-	(1.616)
Toplam	(2.577)	(7.353)	-	(9.930)
Net defter değeri	15.351	14.505	-	29.856

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

9. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Yapılmakta olan yatırımlar (*)	-	2.008.065	-	2.008.065
Haklar	171.520	102.181	-	273.701
Toplam	171.520	2.110.246	-	2.281.766
Birikmiş amortisman				
Haklar	(547)	(26.808)	-	(27.355)
Toplam	(547)	(26.808)	-	(27.355)
Net defter değeri	170.973	2.083.438	-	2.254.411

(*) İlgili tutar Şirket'in yazılım geliştirme sürecine ilişkin maliyetleri içermektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geliştirme faaliyetleri tamamlanmadığından amortisman hesaplanmaya başlamamıştır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet				
Haklar	1.951	169.569	-	171.520
Toplam	1.951	169.569	-	171.520
Birikmiş amortisman				
Haklar	(49)	(498)	-	(547)
Toplam	(49)	(498)	-	(547)
Net defter değeri	1.902	169.071	-	170.973

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

10. Finansal Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Diğer mali borçlar (*)	35.719	44.722
Toplam	35.719	44.722

(*) Kredi kartı borçlarından oluşmaktadır.

11. Kiralama İşlemlerinden Borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 yıla kadar	220.861	-
1-5 yıl arası	406.455	-
Toplam	627.316	-

Şirket'in ödenecek kiralama işlemlerinden borçlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin net bugünkü değeri
1 yıldan az	306.564	(85.703)	220.861
1-5 yıl arası	461.675	(55.220)	406.455
Toplam	768.239	(140.923)	627.316

12. Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in çalışanlara sağlanan faydalar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek SGK	179.067	29.112
Personele borçlar	11.142	226
Toplam	190.209	29.338

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

13. Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Karşılıklar

Kısa vadeli karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kısa vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İzin karşılıkları	80.275	16.086
Toplam	80.275	16.086

Uzun vadeli karşılıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla uzun vadeli karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılıkları	62.368	10.301
Toplam	62.368	10.301

TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%3,96	%3,89
Varsayılan maaş artış oranı	%8,50	%8,00

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	10.301	-
Faiz maliyeti	1.568	454
Hizmet maliyeti	18.259	6.505
Aktüeryal kayıp	32.240	3.342
Kapanış bakiyesi	62.368	10.301

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

14. Özkaynaklar

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in tescil edilmiş ve ödenmiş 16.634.619 TL tutarındaki hisse değeri 1 TL (31 Aralık 2019: tam 1 TL) 16.634.619 TL (31 Aralık 2019: 7.884.619) adet hisseden oluşmaktadır. 18 Haziran 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Şirket'in tamamı ödenmiş olan 7.884.619 TL tutarındaki sermayesi 8.750.000 TL nakden ödeme ile artırılarak 16.634.619 TL'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
	Sermaye (TL)	Pay Oranı (%)	Sermaye (TL)	Pay Oranı (%)
Ozan Özerk	16.634.619	100	7.884.619	100
Toplam	16.634.619	100	7.884.619	100

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin%5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yasal yedekleri bulunmamaktadır.

Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler:

Bu kalemde, diğer kapsamlı gelir unsuru olarak tanımlanan ve ortaya çıktıkları dönemde doğrudan özkaynak unsuru olarak raporlanan ve hiçbir durumda kâr veya zarara aktarılamayacak aşağıdakiler gibi diğer kapsamlı gelir unsurları izlenir:

- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

Şirket tanımlanmış fayda planlarından oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı giderleri 25.792 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.674 TL).

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

15. Hasılat

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in hasılat detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hasılat	45.105	-
Toplam	45.105	-

16. Genel Yönetim Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel giderleri	4.321.182	1.070.664
Veri merkezi barındırma hizmeti	1.291.410	332.536
Denetim ve danışmanlık Giderleri	327.326	115.181
Aidat ve harç giderleri	262.518	165.360
Kira giderleri	120.917	111.029
Amortisman giderleri	225.905	7.851
Vergi giderleri	103.456	3.194
Yemek giderleri	102.951	19.543
İzin-kıdem karşılık gideri	84.016	22.591
Seyahat ve ulaşım giderleri	47.418	8.511
KYC giderleri	45.494	-
Temsil ağırlama giderleri	43.965	22.807
Eğitim giderleri	42.520	-
Diğer giderler	50.029	16.357
Toplam	7.069.107	1.895.624

17. Pazarlama Satış ve Dağıtım Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in pazarlama giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Medya yönetim giderleri	283.856	-
Temsil ve ağırlama giderleri	70.378	-
Sponsorluk giderleri	41.300	-
Tanıtım organizasyon giderleri	11.150	-
Seyahat ve konaklama giderleri	9.390	37.239
Web tasarım giderleri	9.072	-
Reklam giderleri	8.419	-
Diğer pazarlama giderleri	17.700	-
Toplam	451.265	37.239

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

18. Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler ve Giderler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyetlerden diğer gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kur farkı geliri	1.908.147	415.794
Devlet teşvikleri	123.753	37.355
Diğer	94.710	14.074
Toplam	2.126.610	467.223

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in esas faaliyetlerden diğer giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kanunen kabul edilmeyen giderler	275.216	20.414
Diğer	9	34.831
Toplam	275.225	55.245

19. Finansman Gelirleri ve Giderleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in finansman gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Faiz gelirleri	169.634	316.712
Menkul kıymet satış karları	11	-
Toplam	169.645	316.712

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka masrafları	80.937	599
Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz gideri	54.152	-
Diğer finansman giderleri	1.568	-
Toplam	136.657	599

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

20. İlişkili Taraf Açıklamaları

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ozan Özerk	129.087	159.598
Openpayd Teknoloji Ltd. Şti. (*)	64.836	164.060
Toplam	193.923	323.658

(*) İlgili tutar kira ve yansıtma giderlerinden oluşmaktadır.

Genel Yönetim ve Diğer Faaliyet Giderleri	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Openpayd Teknoloji Ltd. Şti – Kira giderleri (*)	106.998	125.373
Openpayd Teknoloji Ltd. Şti. – Diğer masraf	85.961	118.093
Toplam	192.959	243.466

(*) Bina kira sözleşmesi bir yıllık olduğundan TFRS 16 kapsamında değildir.

21. Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık ve Yükümlülükleri Dahil)

Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü’nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” un 91’inci Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 10” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre mali zararlar, gelecekte oluşacak kurum kazancından mahsuplaştırılmak üzere beş yıl süre ile taşınabilir. Ancak, mali zararlar geriye dönük taşınmazlar.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı, 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişikliklerle bu oran taşınmazlar açısından %75’ten %50’ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılacaktır.

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye tahsis edilmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık Ve Yükümlülükleri Dahil) (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13’üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

Şirket’in dönem karı vergisiyle ilgili varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergiler	20.771	17.588
Toplam	20.771	17.588

Şirket’in, 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde gelir tablosundaki vergi geliri / (gideri) aşağıdaki kalemlerden oluşmuştur:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	-	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	446	(1.136)
Kar/zararda muhasebeleştirilen vergi	446	(1.136)

	1 Ocak - 31 Aralık 2020		1 Ocak - 31 Aralık 2019	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar	(5.590.894)		(1.204.772)	
Yasal vergi oranı		22		22
Yasal oran kullanılarak hesaplanan gelir vergisi	1.229.997	(22,00)	265.050	(22,00)
Mali zararlarının etkisi	(1.156.324)	20,68	(261.808)	21,73
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(60.548)	1,08	(4.491)	0,37
Diğer ilaveler ve indirimler	(12.679)	0,23	113	(0,01)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi gideri	446	(0,01)	(1.136)	0,09

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

21. Gelir Vergileri (Ertelenmiş Vergi Varlık ve Yükümlülükleri Dahil) (devamı)

Ertelenmiş vergi (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 7.027.324 TL (31 Aralık 2019: 1.771.307 TL) birikmiş indirilebilir mali zararı bulunmaktadır. Şirket gelecek yıllardaki mali kar öngörülerini dikkate alınarak mali yıl zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamamış ve kayıtlarına almamıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılmayan mali zararları ve son kullanım tarihlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2023'de sonlanan	581.270	581.270
2024'de sonlanan	1.190.037	1.190.037
2025'de sonlanan	5.256.017	-
Toplam	7.027.324	1.771.307

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020 Kümülatif Geçici Farklar	31 Aralık 2020 Ertelenmiş Vergi	31 Aralık 2019 Kümülatif Geçici Farklar	31 Aralık 2019 Ertelenmiş Vergi
Ertelenmiş vergi varlıkları				
İzin karşılıkları	80.275	16.055	16.086	3.217
Kıdem karşılığı	62.368	12.474	10.301	2.060
TFRS 16 etkisi	22.027	4.405	-	-
Diğer	-	-	7.304	1.461
Toplam	164.670	32.934	33.691	6.738
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Duran varlık amortisman farkları	(123.253)	(24.651)	(26.745)	(5.349)
Toplam	(123.253)	(24.651)	(26.745)	(5.349)
Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)		8.283		1.389

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş net vergi (yükümlülüklerinin) / varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	1.389	1.856
Kar / zararda kaydedilen ertelenmiş vergi geliri	446	(1.136)
Diğer kapsamlı gelirden kaydedilen ertelenmiş vergi geliri	6.448	669
Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)	8.283	1.389

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi

Finansal risk yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımına bağlı olarak aşağıdaki risklere maruz kalabilmektedir:

- Kredi riski
- Kur riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu dipnot, Şirket'in yukarıda belirtilen risklere maruz kalma durumu, Şirket'in hedefleri, riski ölçmek ve yönetmek için olan politika ve süreçler ve Şirket'in sermaye yönetimi ile ilgili bilgi sunmaktadır.

Risk yönetim çerçevesi

Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetim çerçevesinin sağlanmasından ve gözetiminden genel olarak sorumludur. Şirket yönetimi risk yönetimi kontrol ve prosedürlerini düzenli ve amaca yönelik olarak gözden geçirmeyi üstlenmiştir.

Kredi riski

Kredi riski, bir müşterinin ya da bir finansal enstrümana taraf olan karşı tarafın sözleşmeye bağlı yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Temel olarak Şirket'in müşteri alacaklarından doğabilecek finansal zararlar kredi riskini oluşturmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki kredi riski sınırlıdır çünkü muhataplar kredibilitesi yüksek olan bankalardır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Kur Riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Kur riski, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüklerin dengelenmesi ile yönetilmektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlıklarının ve yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019		
	TL karşılığı	ABD Doları	Avro	GBP	TL karşılığı	ABD Doları	Avro
1. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (Kasa, banka hesapları dahil)	5.379.368	167.647	459.359	1.096	4.951.823	315.318	462.932
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	5.379.368	167.647	459.359	1.096	4.951.823	315.318	462.932
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	5.379.368	167.647	459.359	1.096	4.951.823	315.318	462.932
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlükler (10+11+12)	-	-	-	-	-	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
16 a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
16 b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-	-	-	-
19. Bilanço dışı döviz cinsinden türev araçların net varlık / (yükümlülük) pozisyonu (19a-19b)	-	-	-	-	-	-	-
19a. Aktif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif karakterli bilanço dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	5.379.368	167.647	459.359	1.096	4.951.823	315.318	462.932
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (TFRS 7.B23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	5.379.368	167.647	459.359	1.096	4.951.823	315.318	462.932

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Kur Riski (devamı)

Döviz pozisyonu tablosu ve ilgili duyarlılık analizi

Şirket'in başlıca yabancı para pozisyonu vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

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

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

31 Aralık 2020	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	124.384	(124.384)	124.384	(124.384)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları Net etki (1+2)	124.384	(124.384)	124.384	(124.384)
Euro'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
4-Euro net varlık/yükümlülüğü	418.770	(418.770)	418.770	(418.770)
5-Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Euro Net etki (4+5)	418.770	(418.770)	418.770	(418.770)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
7-GBP net varlık/yükümlülüğü	1.108	(1.108)	1.108	(1.108)
8-GBP riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9-GBP Net etki (4+5)	1.108	(1.108)	1.108	(1.108)
Toplam (3+6+9)	544.262	(544.262)	544.262	(544.262)

31 Aralık 2019

31 Aralık 2019	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	187.305	(187.305)	187.305	(187.305)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3-ABD Doları Net etki (1+2)	187.305	(187.305)	187.305	(187.305)
Euro'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde				
4-Euro net varlık/yükümlülüğü	307.877	(307.877)	307.877	(307.877)
5-Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6-Euro Net etki (4+5)	307.877	(307.877)	307.877	(307.877)
Toplam (3+6)	495.182	(495.182)	495.182	(495.182)

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Kredi Riski

Bir müşterinin ya da karşı tarafın finansal varlıklarla ilgili sözleşmenin şartlarını yerine getirememesi sonucu Şirket'in alacakları ve finansal varlıklarında oluşabilecek finansal zararlar, kredi riskini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla maruz kalınan kredi riski tutarının belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır. Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi yoktur.

Cari Dönem	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Nakit ve Nakit Benzerleri	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Diğer
Raporlama Tarihi İtibarıyla Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D)	-	-	-	56.697	7.668.011	864
- Azami riskin teminat vb. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	-	-	-	56.697	7.668.011	864
B. Koşulları yeniden görüşülmüş buşunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (Dipnot 7)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Nakit ve Nakit Benzerleri	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalar	Diğer
Raporlama Tarihi İtibarıyla Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (A+B+C+D)	-	-	-	21.136	6.353.000	495
- Azami riskin teminat vb. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net değeri	-	-	-	21.136	6.353.000	495
B. Koşulları yeniden görüşülmüş buşunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-) (Dipnot 7)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Finansal risk faktörleri (devamı)

Likidite riski

Şirket'in ileri tarihlerdeki finansal yükümlülüklerini karşılayamaması riskidir. Şirket'in likidite riski, mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin normal koşullarda veya kriz durumlarında fonlanabilmesi için çeşitli finansal kuruluşlardan Şirket'i zarara uğratmayacak veya itibarını zedelemeyecek şekilde yeterli finansman olanakları temin edilerek yönetilmektedir.

Şirket'in likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynakları çeşitlendirilmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir araç bulundurulmakta, ani bir nakit ihtiyacını karşılayabilmek için nakit ve nakit benzeri varlık toplamının, kısa vadeli yükümlülüklerin önceden belirlenmiş bir seviyesi altına düşmemesi temin edilmektedir. Doğal afetler gibi normalde öngörülemeyecek son derece farklı durumların muhtemel etkisi burada hesaba katılmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, finansal yükümlülüklerin sözleşmeye göre belirlenmiş vadeleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)			
		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Finansal borçlar	35.719	35.719	35.719	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	627.316	768.239	76.641	229.923	461.675
Diğer borçlar(*)	1.004.163	1.004.163	1.004.163	-	-
Toplam	1.667.198	1.808.121	1.116.523	229.923	461.675

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)			
		3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler					
Finansal borçlar	44.722	44.722	44.722	-	-
Diğer borçlar(*)	411.143	411.143	411.143	-	-
Toplam	455.865	455.865	455.865	-	-

(*) Ödenecek vergi ve fonlar, sosyal güvenlik kesintileri ve alınan sipariş avansları dahil edilmemiştir.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları ve faiz oranları gibi para piyasasındaki değişiklikler sonucu Şirket'in gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dâhilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Faiz Oranı Riski

Faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar		
Vadeli mevduatlar	3.287.751	2.546.793

Sabit faizli araçlar için gerçeğe uygun değer duyarlılık analizi

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

Şirket'in değişken faizli finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Sermaye risk yönetimi

Sermayeyi yönetirken Şirket'in hedefleri, ortaklarına getiri, diğer paydaşlarına fayda sağlamak ve sermaye maliyetini azaltmak amacıyla en uygun sermaye yapısını sürdürmek için Şirket'in faaliyette bulunabilirliğinin devamını korumaktır.

Ozan Elektronik Para A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.)

22. Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer

Varlıkların ve yükümlülüklerin, kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerine yakın olduğu tahmin edilmiştir. Gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilen finansal araçların değerlemeleri ilgili muhasebe politikalarında açıklanmıştır. Varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020	
	Net defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar		
Nakit ve nakit benzerleri	7.668.875	7.668.875
Finansal yükümlülükler		
Diğer borçlar	1.004.163	1.004.163
Kiralama işlemlerinden borçlar	627.316	627.316
Finansal borçlar	35.719	35.719
	31 Aralık 2019	
	Net defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar		
Nakit ve nakit benzerleri	6.353.495	6.353.495
Finansal yükümlülükler		
Diğer borçlar	411.143	411.143
Finansal borçlar	44.722	44.722

23. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

Şirket'in, 13 Ocak 2021 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında tamamı ödenmiş olan 16.634.619 TL tutarındaki sermayesi 8.900.000 TL nakden ödeme ile artırılarak 25.534.619 TL'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %22'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.