

**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 15 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)**

**15.c) Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler ("Yasal yedekler")**

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Yasal yedekler</b>	<b>81.877</b>	<b>81.877</b>

**15.d) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Tanımlanmış fayda planları (kazanç) / kayıp</b>		
<b>Aktieryal (kazanç) / kayıp fonu</b>	<b>(1.772.325)</b>	<b>5.685</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 16 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETLERİ**

	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 31.12.2021
Komisyon geliri	11.577.596	13.786.028
<b>Brüt satış geliri</b>	<b>11.577.596</b>	<b>13.786.028</b>
Satışlardan indirimler (-)	(10.276)	(66.683)
<b>Hasılat</b>	<b>11.567.320</b>	<b>13.719.345</b>
Satışların maliyeti (-)	(6.386.751)	(5.193.682)
<b>Brüt kar</b>	<b>5.180.569</b>	<b>8.525.663</b>

İşlem hacimlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Mobil ödeme	39.873.638	35.277.034
Sanal POS	927.942.949	994.910.418
E-para	6.214.830	8.951.889
<b>İşlem hacimleri, net</b>	<b>974.031.417</b>	<b>1.039.139.341</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 17 -KARŞILIKLAR / KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>İdari ceza karşılıkları</b>	1.998.000	2.898.000
<b>Verilen teminatlar</b>		
Denizbank	--	100.000
Yapı ve kredi bankası	420.000	420.000
<b>Toplam</b>	<b>420.000</b>	<b>520.000</b>
<b>Ahnan teminatlar</b>		
Ziraat bankası	--	324.438
<b>Şirket Tarafından Verilen TRİ'ler (Teminat-Rehin-İpotekler)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	420.000	520.000
2. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
3. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
4. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
-Ana ortak lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
-2. ve 3. maddeler kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
-3. madde kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	--	--
<b>Toplam</b>	<b>420.000</b>	<b>520.000</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 18 – NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER**

Niteliklerine göre giderler satışların maliyeti, pazarlama, satış ve dağıtım giderleri ve genel yönetim giderlerinin toplamından oluşmaktadır.

<b>Niteliklerine göre giderler</b>	<b>01.01- 31.12.2022</b>	<b>01.01- 31.12.2021</b>
Personel ücret ve benzeri fayda giderleri	18.276.598	11.365.460
Amortisman itfa giderleri	2.857.333	2.337.337
Dışardan sağlanan faydalar	1.401.556	1.258.014
Ofis giderleri	15.393	21.063
Kira giderleri	409.461	253.598
Kıdem tazminatı gideri	1.652.557	239.897
Danışmanlık giderleri	281.851	1.380.657
Seyahat giderleri	175.197	42.147
İletişim giderleri	113.570	162.399
Diğer	4.014.186	691.712
<b>Niteliklerine göre giderler</b>	<b>29.197.702</b>	<b>17.752.284</b>

**DİPNOT 19 – ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİR VE GİDERLER**

Kur farkı geliri	1.710.696	5.368.525
Konusu kalmayan karşılıklar	943.091	492.832
Diğer	1.134.543	1.063.152
<b>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</b>	<b>3.788.330</b>	<b>6.924.509</b>
Beklenen zarar karşılıkları	---	2.530
Diğer	1.443.811	2.035.447
<b>Esas faaliyetlerden diğer giderler</b>	<b>1.443.811</b>	<b>2.037.977</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 20 – YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER**

	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021
Sabit kıymet satış karları	284.597	584.376

**DİPNOT 21 – FİNANSMAN GELİRLERİ / GİDERLERİ**

	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021
Kur farkı giderleri	--	2.024.337
Faiz gideri	646.191	54.863
Banka komisyon giderleri	1.107.509	322.659
	<b>1.753.700</b>	<b>2.401.859</b>
	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021
Faiz gelirleri	73.044	123.231

**DİPNOT 22 – VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

**a)Dönem karı vergi yükümlülüğü**

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %23'tür (2023 yılı ve sonrası için %20 olarak uygulanacaktır.) Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %23 oranında (2022 yılı vergilendirme dönemleri için %23, 2023 yılı ve sonrası için ise %20) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 inci gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka finansal borca da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 22 – VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket’in vergi yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022	31.12.2021
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergiler (-)	-	(5.382)
<b>Ödenecek vergi yükümlülüğü/alacağı</b>	<b>-</b>	<b>(5.382)</b>
Ertelenmiş vergi varlıkları	821.371	1.450.834
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.045.224)	(963.527)
	<b>(223.853)</b>	<b>487.308</b>

Şirket’in gelir tablosunda muhasebeleştirilen vergi yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 31.12.2021
Dönem vergi gideri	-	-
Ertelenmiş vergi geliri (gideri)	(1.156.414)	1.652.041
	<b>(1.156.414)</b>	<b>1.652.041</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")**  
**31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 22 – VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**

**b) Ertelenen vergi**

Şirket, ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini bilanço kalemlerinin TMS ve yasal finansal tablolar arasındaki zamanlama farkları değerlendirmeleri sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar, genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır.

Kümülatif geçici farklar ve 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla hesaplanan gelecek dönemlerde beklenen vergi oranı esas alınarak bunlara ilişkin ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdadır:

	Ertelenmiş vergi varlıkları		Ertelenmiş vergi yükümlülükleri		Net	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ticari alacak düzeltmesi	27.954	34.943	--	--	27.954	34.943
Ceza tahakkuku düzeltmesi	399.600	724.500	--	--	399.600	724.500
Amortisman ve itfa düzeltmesi	--	251.162	(268.255)	--	(268.255)	251.162
İzin karşılığı düzeltmesi	164.964	102.527	--	--	164.964	102.527
Kıdem tazminatı karşılığı	208.295	23.337	--	--	208.295	23.337
Kiralama düzeltmesi	20.558	--	--	--	20.558	--
Banka hesapları düzeltmesi	--	23.561	--	12.978	--	10.582
Gelirin tanınmasında zamanlama farkları	--	--	(776.969)	950.548	(776.969)	(950.548)
Diğer	--	290.805	--	--	--	290.805
	<b>821.371</b>	<b>1.450.835</b>	<b>(1.045.224)</b>	<b>963.526</b>	<b>(223.854)</b>	<b>487.308</b>
Netleştirme (-)	--	(963.527)	--	(963.526)	--	--
<b>Net ertelenmiş vergi varlıkları</b>	--	<b>487.308</b>	--	--	<b>(223.854)</b>	<b>487.308</b>

31.12.2022 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 28.592.602 TL tutarında taşınan zararları bulunmakta olup, bu zararların hangi dönemlerde vergilendirilebilir kazançlara mahsup edilebileceği kesinleşmediğinden ertelenmiş vergi ayrılmamıştır. 2020 yılından devreden zarar 450.474 TL, 2021 yılından devreden zarar 2.804.695 TL, 2022 yılında oluşan zarar ise 25.337.433 TL'dir. Şirket'te geçmiş dönemlerde ve cari dönemde sabit vergi pozisyonu oluşmadığı için 31 Aralık 2022 itibarıyla finansal tablolarda devreden mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 31.12.2022	01.01.- 31.12.2021
<b>Dönem başı, 01 Ocak</b>	<b>487.308</b>	<b>(1.139.084)</b>
Dönem ertelenmiş vergi geliri	(1.156.414)	1.652.041
Aktüeryal kazanç / kayıp	445.252	(25.649)
<b>Dönem sonu ertelenen vergi yükümlülükleri (varlıkları), net</b>	<b>(223.854)</b>	<b>487.308</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 23 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>a) İlişkili taraflara ticari borçlar</b>		
Nomu Pay Limited	5.129.030	375.867
<b>b) İlişkili taraflara diğer yükümlülükler</b>		
Nomu Pay Limited	--	1.075.682
<b>c) Üst düzey yönetime sağlanan faydalar</b>		
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	10.104.787	4.689.653
	<b>10.104.787</b>	<b>4.689.653</b>

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**

**Finansal araçlar**

***Finansal risk yönetimi amaç ve politikaları***

Şirket faaliyetlerinden dolayı, borç ve sermaye piyasası fiyatlarındaki, döviz kurları ile faiz oranlarındaki değişimlerin etkileri dâhil çeşitli finansal riskleri yönetmeye odaklanmıştır. Şirket risk yönetim programı ile piyasalardaki dalgalanmaların getireceği potansiyel olumsuz etkilerin en aza indirgenmesini amaçlamıştır.

***Kredi riski***

Finansal varlıkların sahipliği karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini beraberinde getirir. Ticari alacaklar, Şirket yönetimince geçmiş tecrübeler ve cari ekonomik durum göz önüne alınarak değerlendirilmekte ve gerektiğinde uygun oranda şüpheli alacak karşılığı ayrıldıktan sonra bilançoda net olarak gösterilmektedir.





**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Alacaklar</b>					
	<b>Ticari alacaklar</b>		<b>Diğer alacaklar</b>		<b>Bankalardak i mevduat</b>	<b>Diğer</b>
	<b>İlişkili taraf</b>	<b>Diğer taraf</b>	<b>İlişkili taraf</b>	<b>Diğer taraf</b>		
<b>31.12.2022 tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)</b>	<b>3.745.072</b>	-	-	<b>133.443</b>	<b>10.672.380</b>	<b>133.443</b>
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	3.745.072	-	-	133.443	10.672.380	133.443
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	139.772	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(139.772)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

Maruz kalınan azami kredi riskinin belirlenmesinde alınan teminatlar gibi kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")**  
**31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

	<b>Alacaklar</b>					
	<b>Ticari alacaklar</b>		<b>Diğer alacaklar</b>		<b>Bankalardak i mevduat</b>	<b>Diğer</b>
	<b>İlişkili Taraf</b>	<b>Diğer taraf</b>	<b>İlişkili taraf</b>	<b>Diğer taraf</b>		
<b>31.12.2021 tarihi itibarıyla maruz kalman azami kredi riski (A+B+C+D)</b>	<b>3.662.417</b>	-	-	<b>138.712</b>	<b>30.667.731</b>	<b>138.712</b>
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	3.662.417	-	-	138.712	30.667.731	138.712
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	139.772	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(139.772)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

Maruz kalınan azami kredi riskinin belirlenmesinde alınan teminatlar gibi kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

**a.Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar ile koşulları yeniden görülmüş bulunan alacakların kredi kalitesine ilişkin detaylar**

	31.12.2022	31.12.2021
Grup 1	--	--
Grup 2	3.745.072	3.662.417
Grup 3	--	--
	<b>3.745.072</b>	<b>3.662.417</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

Grup 1 - Yeni müşteriler (3 aydan kısa süredir müşteri olanlar).

Grup 2 - Önceki dönemlerde tahsilat gecikmesi yaşanmamış mevcut müşteriler (3 aydan uzun süredir müşteri olanlar).

Grup 3 - Önceki dönemlerde tahsilat gecikmesi yaşanmış, ancak gecikmeli olsa da tahsilat yapılmış mevcut müşteriler.

**Likidite riski**

Mevcut ve ilerideki muhtemel borç gereksinimlerinin fonlanabilme riski, yeterli sayıda ve yüksek kalitedeki kredi sağlayıcılarının erişilebilirliğinin sürekli kılınması suretiyle yönetilmekte ve Şirket likidite ihtiyacını kısa vadeli finansal araçlarını nakde çevirerek örneğin ticari alacakların tahsilatı ile fonlamada esnekliği sağlamaya çalışmaktadır.

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla yükümlülüklerinin vade bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

31.12.2022	Defter Değeri	Nakit çıkışları toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay	1-5 yıl
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>					
Kiralama işlemlerinden finansal yükümlülükler	255.631	269.166	100.491	168.674	--
Banka kredileri	3.427.069	4.046.799	988.206	1.039.484	2.019.109
Koruma hesapları yükümlülükleri	5.164.489	5.164.489	5.164.489	--	--
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>8.847.189</b>	<b>9.480.454</b>	<b>6.253.186</b>	<b>1.208.158</b>	<b>2.019.109</b>
<b>Beklenen vadeler</b>					
Ticari borçlar	5.129.030	5.129.030	5.129.030	--	--
Diğer yükümlülükler	680.507	680.507	680.507	--	--
<b>Beklenen vadeler</b>	<b>5.809.537</b>	<b>5.809.537</b>	<b>5.809.537</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

31.12.2021	Defter Değeri	Nakit çıkışları toplamı	3 aydan Kısa	3-12 ay	1-5 yıl
<b>Sözleşme uyarınca vadeler</b>					
Kiralama işlemlerinden finansal yükümlülükler	94.245	94.245	13.550	40.652	40.043
Banka kredileri	4.749.935	5.961.540	445.845	1.497.785	4.017.910
Koruma hesapları yükümlülükleri	2.176.076	2.176.076	2.176.076	--	--



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>7.020.256</b>	<b>8.231.861</b>	<b>2.635.471</b>	<b>1.538.437</b>	<b>4.057.953</b>
<b>Beklenen vadeler</b>					
Ticari borçlar	384.376	384.376	384.376	--	--
Diğer yükümlülükler	3.372.855	3.372.855	3.372.855	--	--
<b>Beklenen vadeler</b>	<b>3.757.231</b>	<b>3.757.231</b>	<b>3.757.231</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

***Döviz kuru riski***

Şirket ağırlıklı olarak ABD\$ ve EURO cinsinden borçlu veya alacaklı bulunan meblağların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı kur değişikliklerinden doğan döviz kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve smurlandırılmaktadır.

Şirket yabancı para kur riskini yabancı para varlıklarını ve yükümlülüklerini dengeli bir şekilde organize etmekte ve yükümlülükler ile varlıkların vadelerini ve yabancı para pozisyonlarını eşleştirme yoluyla yönetmektedir.



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para varlıklar ve borçların döviz tutarı ve TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31.12.2022	USD	EURO	GBP	TL eşdeğeri
1. Ticari Alacaklar	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka Hesapları dâhil)	200.107	243.495	1.193	8.622.538
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	--	--	--
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>200.107</b>	<b>243.495</b>	<b>1.193</b>	<b>8.622.538</b>
5. Ticari Alacaklar	--	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
7. Diğer	--	--	--	--
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>200.107</b>	<b>243.495</b>	<b>1.193</b>	<b>8.622.538</b>
10. Ticari Borçlar	--	257.289	--	5.129.028
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)</b>	<b>--</b>	<b>257.289</b>	<b>--</b>	<b>5.129.028</b>
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	<b>--</b>	<b>257.289</b>	<b>--</b>	<b>5.129.029</b>
19. Finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden Türev araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	--	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
<b>20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)</b>	<b>200.107</b>	<b>(13.794)</b>	<b>1.193</b>	<b>3.493.510</b>
<b>21. Parasal Kalemler Net yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)</b>	<b>200.107</b>	<b>(13.794)</b>	<b>1.193</b>	<b>3.493.510</b>
22. Döviz Hedge'i için Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")**  
**31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

31.12.2021	USD	EURO	TL eşdeğeri
1. Ticari alacaklar	4.577	8.959	190.937
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka Hesapları dâhil)	--	--	--
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	473.150	142.469	8.232.077
3. Diğer	--	--	--
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>477.727</b>	<b>151.428</b>	<b>8.423.014</b>
5. Ticari Alacaklar	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--
7. Diğer	--	--	--
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>477.727</b>	<b>151.428</b>	<b>8.423.014</b>
10. Ticari Borçlar	--	--	--
11. Finansal Yükümlülükler	--	25.600	375.867
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	4.249	--	55.154
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)</b>	<b>4.249</b>	<b>25.600</b>	<b>431.021</b>
14. Ticari Borçlar	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	<b>4.249</b>	<b>25.600</b>	<b>431.021</b>
<b>19. Finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev araçların</b>			
<b>Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)</b>	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Finansal Durum Tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--
<b>20. Net Yabancı Para Varlık/ (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)</b>	<b>473.478</b>	<b>125.828</b>	<b>7.991.993</b>
<b>21. Parasal Kalemler Net yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)</b>	<b>473.478</b>	<b>125.828</b>	<b>7.991.993</b>
<b>22. Döviz Hedge'i için Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>



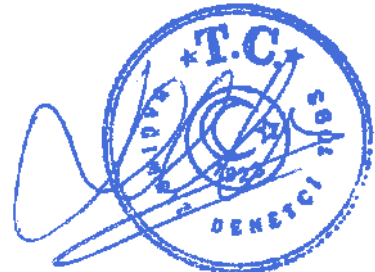
**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAM)**

Döviz pozisyonu ile ilgili olarak duyarlılık testi aşağıdaki gibidir:

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>31.12.2022</b>				
<b>USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>				
USD net varlık / yükümlülüğü	374.166	(374.166)	374.166	(374.166)
USD riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
<b>USD net etki</b>	<b>374.166</b>	<b>(374.166)</b>	<b>374.166</b>	<b>(374.166)</b>
<b>EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>				
EURO net varlık / yükümlülüğü	(27.498)	27.498	(27.498)	27.498
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
<b>EURO net etki</b>	<b>(27.498)</b>	<b>27.498</b>	<b>(27.498)</b>	<b>27.498</b>
<b>GBP'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>				
GBP net varlık / yükümlülüğü	2.683	(2.683)	2.683	(2.683)
GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
<b>GBP net etki</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Toplam etki</b>	<b>349.351</b>	<b>(349.351)</b>	<b>349.351</b>	<b>(349.351)</b>



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>31.12.2021</b>				
<b>USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>				
USD net varlık / yükümlülüğü	614.453	(614.453)	614.453	(614.453)
USD riskinden korunan kısım (-)	-	--	--	--
<b>ABD\$ net etki</b>	<b>614.453</b>	<b>(614.453)</b>	<b>614.453</b>	<b>(614.453)</b>
<b>EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:</b>				
EURO net varlık / yükümlülüğü	184.746	(184.746)	184.746	(184.746)
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	-	--
<b>EURO net etki</b>	<b>184.746</b>	<b>(184.746)</b>	<b>184.746</b>	<b>(184.746)</b>
<b>Toplam etki</b>	<b>799.199</b>	<b>(799.199)</b>	<b>799.199</b>	<b>(799.199)</b>

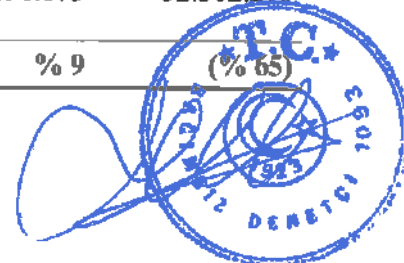
**Sermaye risk yönetimi**

Şirket sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karlılığını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler üst yönetim tarafından değerlendirilir. Üst yönetim değerlendirmelerine dayanarak, sermaye yapısını yeni borç edinilmesi veya mevcut olan borcun geri ödenmesiyle olduğu kadar, temettü ödemeleri, yeni hisse ihracı yoluyla dengede tutulması amaçlanmaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla net borç/toplam sermaye oranı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022	31.12.2021
Toplam borçlar	19.705.236	15.132.023
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(12.279.753)	(30.824.337)
Koruma fonu hesapları (-)	(6.847.271)	(5.415.171)
<b>Net finansal borç</b>	<b>578.212</b>	<b>(21.107.485)</b>
Toplam özkaynaklar	6.496.173	32.502.270
<b>Net finansal borç/özkaynak</b>	<b>% 9</b>	<b>(% 65)</b>





NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

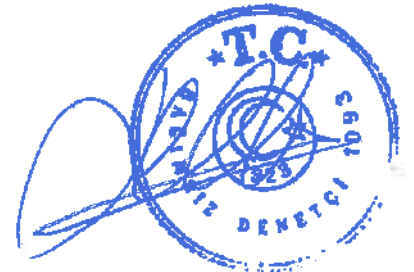
**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

***Faiz oranı riski***

Şirket, ulusal ve uluslararası piyasalarda faiz oranlarındaki değişikliklerden etkilenmekte olup faiz oranına duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibi belirtilmiştir:

<b>Sabit faizli finansal araçlar</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Finansal Borçlanmalar (Not 12)	3.733.323	4.844.180
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 4)	430.000	694.062
<b>Değişken faizli finansal araçlar</b>		
Finansal Borçlanmalar (Not 12)	--	--
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 4)	--	--



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 24 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(DEVAMI)**

***Finansal enstrümanların makul değeri***

Makul bedel, bir finansal enstrümanın zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında istekli taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup; eğer varsa oluşan bir piyasa fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal enstrümanların tahmini makul bedelleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak tespit edilmiştir. Ancak, makul bedeli belirlemek için piyasa verilerinin yorumlanmasında tahminler gereklidir. Buna göre, burada sunulan tahminler, Şirket'in bir güncel piyasa işleminde elde edebileceği tutarları göstermeyebilir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, makul değeri belirlenebilen finansal enstrümanların makul değerinin tahmininde kullanılmıştır:

***Parasal varlıklar***

Yılsonu kurlarıyla çevrilen döviz cinsinden olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Nakit ve nakit benzeri değerler dâhil maliyet değerinden gösterilen finansal varlıkların kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli olmaları nedeniyle makul değerlerine eşit olduğu öngörülmektedir.

Ticari alacakların kayıtlı değerlerinin, ilgili değer düşüklük karşılıklarıyla beraber makul değeri yansıttığı öngörülmektedir.

Finansal varlıkların makul değerinin ilgili varlıkların kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilir.

***Parasal borçlar***

Banka kredileri ve diğer parasal borçların makul bedellerinin, kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Ticari borçlar makul değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Döviz cinsinden olan uzun vadeli krediler yılsonu kurundan çevrilir ve bundan dolayı makul bedelleri kayıtlı değerlerine yaklaşır. Banka kredilerinin kayıtlı değerleri ile tahakkuk etmiş faizlerinin makul değerlere yaklaştığı tahmin edilmektedir.

***Gerçeğe uygun değer ölçümleri hiyerarşi tablosu***

Şirket finansal tablolarda gerçeğe uygun değer ile yansıtılan finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer ölçümlerini her finansal varlık ve yükümlülük sınıfının girdilerinin kaynağına göre, üç seviyeli hiyerarşi kullanarak, aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

Seviye 1: Belirlenen finansal araçlar için aktif piyasada işlem gören (düzeltilmemiş) piyasa fiyatı kullanılan değerlendirme teknikleri

Seviye 2: Dolaylı veya dolaysız gözlemlenebilir girdi içeren diğer değerlendirme teknikleri

Seviye 3: Gözlemlenebilir piyasa girdilerini içermeyen değerlendirme teknikleri



**NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş. (ESKİ UNVANIYLA "WIRECARD ÖDEME  
VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.")  
31.12.2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**DİPNOT 25 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

1/12/2021 tarih ve 31676 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmeliğin "Koruma hesaplarının bloke edilmesi ve teminatlar" başlıklı 36. maddesi uyarınca Banka nezdinde bu madde uyarınca bulundurması gereken asgari teminat miktarı, ödeme hizmetini gerçekleştiren ödeme kuruluşları için iki milyon Türk Lirası, diğer ödeme kuruluşları için üç milyon Türk Lirası ve elektronik para kuruluşları için beş milyon Türk Lirası olarak belirlenmiştir. Bu madde uyarınca tutulacak teminatlar, nakit veya devlet iç borçlanma senedi veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş kira sertifikası olarak tutulabilir. İlgili Yönetmelik hükmü uyarınca teminatların devlet iç borçlanma senedi veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş kira sertifikası olarak tutulması ve piyasa değerinin en az yüzde onu tutarında değer kaybetmeleri halinde, kuruluşun on iş günü içinde teminatı bu madde uyarınca tutması gereken tutara tamamlaması ve durumu Bankaya bildirmesi zorunludur. 31676 sayılı Resmi Gazete'nin 36.maddesinin 15. bendindeki açıklama doğrultusunda Şirket, T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş 28.02.2023 valör tarihli, 17.07.2024 vadeli, 5.500.000 TL nominal fiyatlı, üçer aylık dönemlerde kupon ödemeli, %0,72 faiz oranlı devlet tahvilini 27.02.2023 tarihinde satın almış ve TCMB'ye teminat olarak verilmiştir.

22.02.2023 ve 15.03.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararları doğrultusunda Şirket toplamda 45.898.920 TL tutarında sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

28 Ocak 2023 tarihli 32087 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan tebliğ doğrultusunda Şirket'in yerine getirmesi gereken asgari özkaynak yükümlülüğü 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 15.000.000 TL'dir.

