

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 13- TİCARİ BORÇLAR ve DİĞER BORÇLAR

	31.12.2023	31.12.2022
Kısa vadeli diğer borçlar		
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	266.574	--
	266.574	--

DİPNOT 14 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

14.a Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin borçlar

	31.12.2023	31.12.2022
Personele borçlar	--	--
Ücret prim tahakkuku	--	--
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	1.224.379	877.743
	1.224.379	877.743

14.b Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31.12.2023	31.12.2022
Kullanılmamış izin karşılığı	1.200.247	1.359.077

14.c Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	31.12.2022	31.12.2022
Kıdem tazminatı karşılığı	1.553.514	1.716.070

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 06.03.1981 tarih, 2422 sayılı ve 25.08.1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı ödemeleri, her hizmet yılı için 30 günlük brüt maaş üzerinden hesaplanmaktadır. 01.01.2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 35.058,58 TL'dir. (01.01.2023: 19.982,83 TL). Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, Şirket'in çalışanların emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminine göre hesaplanır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerini tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Buna uygun olarak, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alm gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 14 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR (Devamı)

Esas varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülüğün enflasyona paralel olarak artmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan ıskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. 31.12.2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, çalışanların emekliliğinden kaynaklanan geleceğe ait olası yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31.12.2023 tarihi itibarıyla karşılıklar %3,00 (31.12.2022: %2,97) reel ıskonto oranı ile hesaplanmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Açılış bakiyesi, 01 Ocak	1.716.070	252.040
Cari hizmet maliyeti	1.221.673	313.203
Faiz maliyeti	389.156	303.745
Aktüeryal kazanç / kayıp	(1.445.879)	3.920.800
Ödemeler (-)	(327.506)	(3.073.718)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	1.553.514	1.716.070

DİPNOT 15 – ÖZKAYNAKLAR

15.a) Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 131.704.920 TL'dir. Sermayesinin her birinin nominal değeri 1 TL olmak üzere 131.704.920 adet hisseye bölünmüştür. (31 Aralık 2022: 31.702.100 TL)

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in hissedarları ve pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Ortaklık oranları %		Tutar	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Nomu Pay Limited	%100	%100	131.704.920	31.702.100
Wirecard Acquiring Gmbh	--	--	--	--
	%100	%100	131.704.920	31.702.100

15.b) Sermaye düzeltmesi olumlu farkları

	31.12.2023	31.12.2022
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları	162.387.060	131.467.247

15.c) Sermaye avansları

	31.12.2023	31.12.2022
Sermaye avansları	421.508	--

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 15 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

15.d) Paylara ilişkin primler / iskontolar

Paylara ilişkin primler hesabı, Şirket'in kendi hisse senetlerinin piyasa fiyatlarıyla satılması sonucu elde edilen nakit girişlerini/çıkışlarını ifade eder. Bu primler özkaynaklar altında gösterilir.

	31.12.2023	31.12.2022
Paylara ilişkin primler	11.830.394	11.830.394

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

Tanımlanmış fayda planları (kazanç) / kayıp

	31.12.2023	31.12.2022
Aktieryal (kazanç) / kayıp fonu	(1.840.846)	(2.925.255)

15.f) 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 ulaşılmıncaya 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.

	31.12.2023	31.12.2022
Yasal yedekler	558.650	558.650

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 16 – HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETLERİ

	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2022
Komisyon geliri	43.920.990	28.317.099
Brüt satış geliri		
Satışlardan indirimler (-)	(2.755)	(33.740)
Hasılat		
Hizmet maliyeti (-) (*)	(33.336.776)	(17.720.021)
Brüt kar	10.581.459	10.563.338

(*) 31 Aralık 2023 itibariyle hizmet maliyetinin temel unsurları 8.441.283 TL tutarındaki mobil ödeme servis gideri ve 23.055.569 TL tutarındaki kredi kartı hizmet giderleridir.

İşlem hacimlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Mobil ödeme	68.250.437	46.496.748
Sanal POS	1.961.795.341	1.082.076.572
E-para	4.253.849	7.247.128
Taksi	17.402.317	--
İşlem hacimleri, net	2.051.701.944	1.135.820.448

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 17 -KARŞILIKLAR / KOŞULLU VARLIK VE BORÇLAR

	31.12.2023	31.12.2022
İdari ceza karşılıkları	1.707.394	3.292.163
Verilen teminatlar		
Denizbank	--	--
Yapı ve kredi bankası	420.000	692.047
Toplam	420.000	692.047
Alınan teminatlar		
Ziraat bankası	--	--
Şirket Tarafından Verilen TRİ'ler (Teminat-Rehin-İpotekler)	31.12.2023	31.12.2022
1. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	420.000	692.047
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	--	--
Toplam	420.000	692.047

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 18 – NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

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

Niteliklerine göre giderler	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Personel ücret ve benzeri fayda giderleri	36.712.092	33.611.063
Amortisman itfa giderleri	5.452.128	8.851.458
Dışardan sağlanan faydalar	1.792.942	2.731.877
Ofis giderleri	44.407	30.003
Kıdem tazminatı gideri	327.506	3.073.718
Danışmanlık giderleri	721.292	549.377
Seyahat giderleri	148.158	341.489
İletişim giderleri	278.103	221.368
Grup yönetim giderleri	26.976.610	6.500.545
Diğer	1.145.931	557.629
Niteliklerine göre giderler	73.599.169	56.468.527

DİPNOT 19 – ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİR VE GİDERLER

	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Kur farkı geliri	15.324.680	3.812.494
Konusu kalmayan karşılıklar	537.463	1.853.759
Diğer	66.813	2.195.444
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	15.928.956	7.861.697
Alacak zararları	4.851.456	--
Diğer	4.394.959	3.083.526
Esas faaliyetlerden diğer giderler	9.246.415	3.083.526

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 20 – YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELİRLER

	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Finansal yatırımların gerçeğe uygun değer kazançları	1.103.092	--
Sabit kıymet satış karları	--	468.939

DİPNOT 21 – FİNANSMAN GELİRLERİ / GİDERLERİ

	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Faiz gideri	1.544.093	1.881.273
Banka komisyon giderleri	794.818	2.127.992
	2.338.911	4.009.265

	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Faiz gelirleri	914.539	142.678

DİPNOT 22 – VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Dönem karı vergi yükümlülüğü

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır. Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 22 – VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vergi yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	31.12.2023	31.12.2022
Kurumlar vergisi karşılığı	--	--
Peşin ödenen vergiler (-)	(10.322)	--
Ödenecek vergi yükümlülüğü/alacağı	(10.322)	--
Ertelenmiş vergi varlıkları	--	--
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	130.360	365.428
	130.360	365.428

Şirket'in gelir tablosunda muhasebeleştirilen vergi yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2022
Dönem vergi gideri	--	--
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	126.401	(1.905.458)
	126.401	(1.905.458)

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile 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 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla hesaplanan gelecek dönemlerde beklenen vergi oranı esas alınarak bunlara ilişkin ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdadır:

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Ticari alacak düzeltmesi	(154.917)	(6.170.867)	38.729	1.234.173
Ceza tahakkuku düzeltmesi	(1.707.394)	(3.292.165)	(426.848)	(658.433)
Amortisman ve itfa düzeltmesi	(3.083.328)	1.568.284	770.832	313.657
İzin karşılığı düzeltmesi	1.200.247	1.359.077	(300.062)	(271.815)
Kıdem tazminatı karşılığı	1.553.514	1.716.071	(388.379)	(343.214)
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	(585.539)	(368.794)	146.385	73.759
Finansal araçlara ilişkin düzeltmeler	(1.103.092)	--	275.773	--
Peşin ödenmiş giderleri	(55.719)	(86.512)	13.930	17.302
Ertelenmiş Vergi (Varlığı) / Yükümlülüğü			130.360	365.429

31.12.2023 tarihi itibarıyla Şirket'in toplam 70.826.990 TL tutarında taşınan mali zararı 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 yılından devreden zarar 24.824.719 TL, 2023 yılında oluşan zarar ise 42.747.102 TL'dir. Şirket'te geçmiş dönemlerde ve cari dönemde sabit vergi pozisyonu oluşmadığı için 31 Aralık 2023 itibarıyla finansal tablolarda devreden mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	01.01.- 31.12.2023	01.01.- 31.12.2022
Dönem başı, 01 Ocak	365.429	1.290.730
Dönem ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	126.401	(1.905.458)
Aktüeryal kazanç / (kayıp)	(361.470)	980.157
Dönem sonu ertelenen vergi yükümlülükleri (varlıkları), net	130.360	365.429

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 23 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	31.12.2023	31.12.2022
a) İlişkili taraflara ticari borçlar		
Nomu Pay Limited	--	8.451.252
b) İlişkili taraflara diğer alacaklar		
Nomu Pay Limited (Not 7)	26.864.998	--
c) Grup Yönetim Giderleri		
Nomu Pay Limited (Not 18)	26.976.610	6.500.545
d) Üst düzey yönetime sağlanan faydalar		
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	12.034.490	16.649.961
	12.034.490	16.649.961

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.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

	Alacaklar		Diğer alacaklar		Bankalardaki mevduat	Diğer alacaklar		Diğer Taraf
	Ticari alacaklar İlişkili Taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf		İlişkili taraf	Diğer Taraf	
31.12.2023 tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	--	800.912	--	9.621	37.845.487	26.864.998	--	--
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	800.912	--	9.621	37.845.487	26.864.998	--	--
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)	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--

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

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alm gücü ile ifade edilmiştir.)

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

	Alacaklar				Bankalardaki mevduat	Diğer
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf		
31.12.2022 tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (A+B+C+D)		6.170.864	--	221.109	20.233.707	--
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	6.170.864	--	221.109	20.233.707	--
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)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--

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

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile 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:

31.12.2023	Defter Değeri	Nakit çıkışları toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay	1-5 yıl
Sözleşme uyarınca vadeler					
Kiralama işlemlerinden finansal yükümlülükler	941.302	1.011.217	208.504	647.662	155.050
Banka kredileri	--	--	--	--	--
Koruma hesapları yükümlülükleri	18.532.657	18.532.657	18.532.657	--	--
Türev olmayan finansal yükümlülükler	19.473.959	19.543.874	18.741.161	647.662	155.050
Beklenen vadeler					
Ticari borçlar	1.852.184	1.852.184	1.852.184	--	--
Diğer yükümlülükler	1.171.530	1.171.530	1.171.530	--	--
Beklenen vadeler	3.023.714	3.023.714	3.023.714	--	--

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

31.12.2022	Defter Değeri	Nakit çıkışları toplamı	3 aydan Kısa	3-12 ay	1-5 yıl
Sözleşme uyarınca vadeler					
Kiralama işlemlerinden finansal yükümlülükler	421.211	443.511	165.582	277.929	--
Banka kredileri	5.646.884	6.668.032	1.628.297	1.712.789	3.326.946
Koruma hesapları yükümlülükleri	8.509.679	8.509.679	8.509.679	--	--
Türev olmayan finansal yükümlülükler	14.577.774	15.621.222	10.303.558	1.990.718	3.326.946
Beklenen vadeler					
Ticari borçlar	8.451.257	8.451.257	8.451.257	--	--
Diğer yükümlülükler	1.121.291	1.121.291	1.121.291	--	--
Beklenen vadeler	9.572.548	9.572.548	9.572.548	--	--

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 sınırlandırılmaktadır.

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.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile 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:

31.12.2023	USD	EURO	GBP	TL eşdeğeri
1. Ticari Alacaklar	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka Hesapları dâhil)	12.391	1.350.287	--	44.348.888
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	824.740	--	26.864.998
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	12.391	2.175.027	--	71.213.887
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)	12.391	2.175.027	--	71.213.887
10. Ticari Borçlar	--	125.000	--	4.071.738
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	--	125.000	--	4.071.738
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	--	125.000	--	4.071.738
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	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık/ (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	12.391	2.050.027	--	67.142.149
21. Parasal Kalemler Net yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	12.391	1.225.287	--	40.277.151
22. Döviz Hedge'i için Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

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	--	--	--	--
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	200.107	243.495	1.193	8.622.538
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)	200.107	243.495	1.193	8.622.538
10. Ticari Borçlar	--	257.289	--	5.129.028
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	--	257.289	--	5.129.028
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	--	257.289	--	5.129.029
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	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık/ (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	200.107	(13.794)	1.193	3.493.510
21. Parasal Kalemler Net yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	200.107	(13.794)	1.193	3.493.510
22. Döviz Hedge'i için Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

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
31.12.2023				
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
USD net varlık / yükümlülüğü	36.477	(36.477)	36.477	(36.477)
USD riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
USD net etki	36.477	(36.477)	36.477	(36.477)
EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
EURO net varlık / yükümlülüğü	6.677.738	(6.677.738)	6.677.738	(6.677.738)
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
EURO net etki	6.677.738	(6.677.738)	6.677.738	(6.677.738)
GBP'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
GBP net varlık / yükümlülüğü	--	--	--	--
GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
GBP net etki	--	--	--	--
Toplam etki	6.714.215	(6.714.215)	6.714.215	(6.714.215)

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile 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
31.12.2022				
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
USD net varlık / yükümlülüğü	374.166	(374.166)	374.166	(374.166)
USD riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
USD net etki	374.166	(374.166)	374.166	(374.166)
EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
EURO net varlık / yükümlülüğü	(27.498)	27.498	(27.498)	27.498
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
EURO net etki	(27.498)	27.498	(27.498)	27.498
GBP'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
GBP net varlık / yükümlülüğü	2.683	(2.683)	2.683	(2.683)
GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
GBP net etki	--	--	--	--
Toplam etki	349.351	(349.351)	349.351	(349.351)

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.

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Toplam borçlar	28.614.304	32.465.471
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(37.845.487)	(20.233.707)
Koruma fonu hesapları (-)	(12.276.186)	(11.282.448)
Net finansal borç	(21.507.369)	949.316
Toplam özkaynaklar	68.766.804	15.107.321
Net finansal borç/özkaynak	(31%)	6%

Faiz oranı riski

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

31.12.2023 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibi belirtilmiştir:

	31.12.2023	31.12.2022
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal Borçlanmalar (Not 12)	975.465	6.068.093
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 4)	37.845.487	20.233.707
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal Borçlanmalar (Not 12)	--	--
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 4)	--	--

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.

NOMUPAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2023 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

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

DİPNOT 25 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.