

NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

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

31.12.2023	USD	EURO	GBP	TL eşdeğeri
1. Ticari Alacaklar	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka Hesapları dâhil)	12.391	1.350.287	--	64.030.380
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	824.740	--	38.787.354
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	12.391	2.175.027	--	102.817.734
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	--	102.817.734
10. Ticari Borçlar	--	125.000	--	5.878.725
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	--	125.000	--	5.878.725
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	--	5.878.725
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	--	96.939.009
21. Parasal Kalemler Net yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	12.391	1.225.287	--	58.151.656
22. Döviz Hedge'i için Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--



NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 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
31.12.2024				
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
USD net varlık / yükümlülüğü	43.783	(43.783)	43.783	(43.783)
USD riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
USD net etki	43.783	(43.783)	43.783	(43.783)
EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
EURO net varlık / yükümlülüğü	39.738.843	(39.738.843)	39.738.843	(39.738.843)
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
EURO net etki	39.738.843	(39.738.843)	39.738.843	(39.738.843)
GBP'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
GBP net varlık / yükümlülüğü	(47.918)	47.918	(47.918)	47.918
GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
GBP net etki	(47.918)	47.918	(47.918)	47.918
Toplam etki	39.734.708	(39.734.708)	39.734.708	(39.734.708)



NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 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
31.12.2023				
USD'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
USD net varlık / yükümlülüğü	52.665	(52.665)	52.665	(52.665)
USD riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
USD net etki	52.665	(52.665)	52.665	(52.665)
EURO'nun TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
EURO net varlık / yükümlülüğü	9.641.236	(9.641.236)	9.641.236	(9.641.236)
EURO riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
EURO net etki	9.641.236	(9.641.236)	9.641.236	(9.641.236)
GBP'nin TL karşısında %10 değerlenmesi halinde:				
GBP net varlık / yükümlülüğü	--	--	--	--
GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
GBP net etki	--	--	--	--
Toplam etki	9.693.901	(9.693.901)	9.693.901	(9.693.901)

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.



NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Toplam borçlar	33.820.243	41.312.980
Nakit ve nakit benzerleri (-)	(71.057.075)	(54.640.849)
Koruma fonu hesapları (-)	(15.099.500)	(17.724.207)
Net finansal borç	(52.336.332)	(31.052.076)
Toplam özkaynaklar	166.675.928	99.208.863
Net finansal borç/özkaynak	--	--

Faiz oranı riski

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

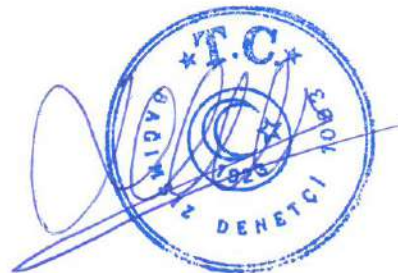
31.12.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibi belirtilmiştir:

Sabit faizli finansal araçlar	31.12.2024	31.12.2023
Finansal Borçlanmalar (Not 12)	1.941.767	1.408.364
Nakit ve Nakit Benzerleri (Not 4)	(71.057.075)	(54.640.849)
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 yorumlanması tahminler gereklidir. Buna göre, burada sunulan tahminler, Şirket'in bir güncel piyasa işleminde elde edebileceği tutarları göstermeyebilir.



NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 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.

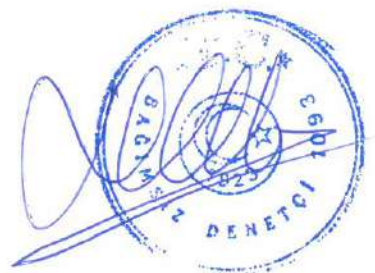
Gerçeğe uygun değer ölçümleri hiyerarşi tablosu

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



NOMU PAY ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA HİZMETLERİ A.Ş.
31.12.2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL")'nin 31.12.2024 tarihindeki satın alım gücü ile ifade edilmiştir.)

DİPNOT 25 – NET PARASAL POZİSYON KAZANÇLARI/(KAYIPLARI)'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Parasal Olmayan Kalemler	31.12.2024
Finansal durum tablosu kalemleri	(42.817.191)
Kamu kesimi tahvil, senet ve bonoları	(1.103.092)
Kullanım Hakkı Varlıkları	172.145
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	3.740.431
Gelecek aylara ait gelirler/giderler	484.158
Gelecek yıllara ait gelirler/giderler	29.520
Ödenmiş sermaye	(146.192.340)
Hisse senetleri ihraç primleri	(5.250.184)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	(247.922)
Geçmiş yıllar kârları/zararları	105.550.093
Kâr veya zarar tablosu kalemleri	7.074.346
Hasılat	(17.944.307)
Satışların maliyeti	16.082.632
Pazarlama giderleri	6.594
Genel yönetim giderleri	9.075.827
Finansman gelirleri	(388.786)
Finansman giderleri	69.224
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	(976.337)
Esas faaliyetlerden diğer giderler	1.149.499
Net parasal pozisyon kazançları/(kayıpları)	(35.742.845)

DİPNOT 26 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket, 20 Şubat 2025 tarihinde aldığı olağanüstü genel kurulu kararıyla, 264.285.647 TL ödenmiş sermayesini 19.207.172 TL artırarak toplamda 283.492.819 TL'ye çıkartmıştır. Artırılan bu değer Şirket'in mevcut tek pay sahibi Nomu Pay Limited tarafından her türlü muvazaadan ari olarak tamamen ve nakden taahhüt edilen kısmın tamamı tescilde önce nakden ödenmiştir.

