

**NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ
HİZMETLERİ A.Ş.**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Nestpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1) Görüş**

Nestpay Ödeme Hizmetleri A.Ş.'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, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil 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 Standartları'na (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) İşletmenin Sürekliliğine İlişkin Önemli Belirsizlik

2.8 numaralı dipnotta açıklandığı üzere, Şirket yönetimi ilişikteki finansal tabloları işletmenin sürekliliği varsayımına göre hazırlamıştır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait Şirket'in dönem karı 632.349 TL olup, toplam özkaynakları 3.831.538 TL'dir. Bununla birlikte, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ekteki finansal tablolar dikkate alındığında 6102 sayılı yeni Türk Ticaret Kanunu'nda "Sermayenin kaybı, borca batık olma durumu (Çağrı ve bildirim yükümü)" başlığı 376. maddesinin 1. bendi uyarınca, Şirket'in sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı anlaşılmıştır. Bu durum, işletmenin sürekliliği üzerinde önemli belirsizliklerin mevcudiyetini göstermektedir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4) Dikkate Çekilen Hususlar

Rapor tarihi itibarı ile COVID-19 salgını nedeniyle Dünya Sağlık Örgütü tarafından "pandemi" ilan edilmiştir. Mevcut durumun ekonomik koşullarda kısa vadede finans sektöründe daralmaya neden olacağı beklenmekle beraber, bu durum işletme faaliyetleri ve sürekliliği üzerindeki etkisi belirsizdir.



www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Ödülük Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

5) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Hasılatın Muhasebeleştirilmesi Şirket, Ödeme Kuruluşu Hizmeti vermektedir. Şirketin faaliyet konusunun hizmet sunumu olması, hasılatın kayıt edilmesi, gelirin zamanında ve doğru bir şekilde tespit edilmesi açısından kilit bir denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Denetim prosedürlerimiz Hasılatın kaydedilmesinin doğruluğunu sorgulamak üzerine tasarlanmıştır. Bu kilit denetim konusunu ele almak için denetim prosedürleri tasarlariken hasılatın kaydedilmesine ilişkin Şirket yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS/TMS'ye ve ilgili mevzuata uygun olup olmadığı göz önünde bulundurulmuştur. Risk değerlendirme çalışmalarımızda Şirket'in hasılatla ilişkin tasarladığı iç kontrol prosedürlerinin etkinliği değerlendirilmiştir. Bu çerçevede hizmet sunumuna ilişkin sözleşmeler incelenmiş, hasılatın uygun bir şekilde mali tablolara yansıtılıp yansıtılmadığı seçilen örnekler üzerinden de kontrol edilmiştir. Hizmet satışlarının dönemsel olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin gerçekleştirdiğimiz bu çalışmalar neticesinde önemli bir bulgumuz olmamıştır.

6) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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.

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D-9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr



7) **Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 dahil 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 dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeyneliş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Gülümser TOZAR'dır.

GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

İstanbul, 29 Mart 2021



Gülümser TOZAR
Sorumlu Denetçi

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	2
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU	5
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	5-32
1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	6
2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	6
3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	19
4. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR ve DİĞER BORÇLAR.....	20
5. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER	20
6. MADDİ DURAN VARLIKLAR	21
7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	21
8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	22
9. FİNANSAL BORÇLAR	24
10. TİCARİ BORÇLAR	24
11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR.....	24
12. TAAHHÜTLER KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	26
13. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	26
14. ÖZKAYNAKLAR.....	26
15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ.....	28
16. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER	28
17. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ.....	28
18. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	29
19. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR.....	32



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar		7.237.610	5.252.857
Nakit ve nakit benzerleri	3	5.031.799	3.598.573
Peşin ödenmiş giderler	5	257.926	47.888
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	8	10.814	16.557
Diğer dönen varlıklar	4	1.937.071	1.589.839
Duran varlıklar		102.300	147.178
Maddi duran varlıklar	6	26.903	27.303
Maddi olmayan duran varlıklar	7	11.999	61.671
Ertelenmiş vergi varlıkları	8	63.398	56.731
Peşin ödenmiş giderler	5	-	1.473
TOPLAM VARLIKLAR		7.339.910	5.400.035
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler		3.503.550	2.173.062
Diğer Finansal Yükümlülükler	9	4.000	-
Ticari borçlar	10	351.795	83.281
- İlişkili taraflara ticari borçlar	13	8.996	19.089
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	9	342.799	64.192
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	11	57.378	41.600
Diğer borçlar		3.074.089	1.991.064
- İlişkili taraflara diğer borçlar	13	-	-
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar	4	3.074.089	1.991.064
Ertelenmiş gelirler		-	-
Kısa Vadeli Karşılıklar		16.288	14.343
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	11	16.288	14.343
Dönem karı vergi yükümlülüğü	8	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	5	-	42.774
Diğer finansal yükümlülükler		-	-
Uzun vadeli yükümlülükler		4.822	29.577
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	11	4.822	29.577
ÖZKAYNAKLAR		3.831.538	3.197.396
Ödenmiş sermaye	14	8.515.000	8.515.000
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir veya giderler			
- Tanımlanmış fayda planlarından aktüeryal kayıp fonu		4.087	2.294
Geçmiş yıllar kar/zararları		(5.319.898)	(5.184.474)
Net dönem karı/zararı		632.349	(135.424)
TOPLAM KAYNAKLAR		7.339.910	5.400.035

Ekteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT KAR ZARAR TABLOSU

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019
Hasılat	15	5.551.508	5.230.376
Satışların maliyeti (-)	15	(3.805.151)	(4.349.062)
Brüt kar/(zarar)		1.746.357	881.314
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	16	(635.124)	(292.601)
Genel yönetim giderleri (-)	16	(1.076.723)	(1.072.205)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		3.831	4.329
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)		(15.155)	(56.500)
Esas faaliyet karı/(zararı)		23.186	(535.663)
Finansman gelirleri	17	1.228.511	763.089
Finansman giderleri (-)	17	(626.463)	(382.782)
Sürdürülen faaliyetlerden vergi öncesi kar/zararı		625.234	(155.356)
Sürdürülen faaliyet vergi gelir / gideri			
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	8	7.115	19.932
Sürdürülen faaliyetler dönem karı / (zararı)		632.349	(135.424)
DURDURULAN FAALİYETLER			
Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Dönem Karı / (Zararı)		-	-
DÖNEM KARI / (ZARARI)		632.349	(135.424)
Dönem Kar / Zararının Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar			-
Ana Ortaklık Payları		632.349	(135.424)
Pay Başına Kazanç			
Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç		0,0743	(0,0159)
Durdurulan Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç		-	-

Ekteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
Not lar	01.01.2020 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
DÖNEM KAR / ZARARI	14	(135.424)
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.793	(254)
Maddi Duran Varlık Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	11	(317)
Özkaynak Yöntemi ile Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Paylar	-	-
Diğer	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(448)	63
- Dönem Vergi Geliri/Gideri	-	-
- Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	8	63
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	-	-
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları	-	-
Özkaynak Yöntemi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak paylar	-	-
Diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin vergi gelir/gideri	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
- Dönem Vergi Geliri/Gideri	-	-
- Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	-	-
DİĞER KAPSAMLI GELİR (VERGİ SONRASI)	1.793	(254)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR	634.142	(135.678)
Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı:		
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-
Ana Ortaklık Payları	634.142	(135.678)

Ekteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**1 OCAK – 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları / Kayıpları	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları	Net Dönem Zararı	Özkaynaklar Toplamı
Bağımsız Denetimden Geçmiş-Önceki Dönem						
1 Ocak 2019 itibarıyla bakiyeler (Dönem başı)		8.515.000	2.548	(4.549.817)	(634.657)	3.333.074
Sermaye arturumu		-	-	-	-	-
Geçmiş yıl karlarına transfer		-	-	(634.657)	634.657	-
Toplam kapsamlı gelir		-	(254)	-	(135.424)	(135.678)
- <i>Net Dönem Kar Zararı</i>		-	-	-	(135.424)	(135.424)
- <i>Diğer Kapsamlı Gelir</i>		-	(254)-	-	-	(254)
31 Aralık 2019 itibarıyla bakiyeler	14	8.515.000	2.294	(5.184.474)	(135.424)	3.197.396
Bağımsız Denetimden Geçmiş-Cari Dönem						
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler (Dönem başı)		8.515.000	2.294	(5.184.474)	(135.424)	3.197.396
Sermaye arturumu		-	-	-	-	-
Geçmiş yıl karlarına transfer		-	-	(135.424)	135.424	-
Toplam kapsamlı gelir		-	1.793	-	632.349	634.142
- <i>Net Dönem Kar Zararı</i>		-	-	-	632.349	632.349
- <i>Diğer Kapsamlı Gelir</i>		-	1.793	-	-	1.793
31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyeler (Dönem sonu)	14	8.515.000	4.087	(5.319.898)	632.349	3.831.538

Ekteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01.2020	01.01.2019
Notlar		31.12.2020	31.12.2019
A) İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI		1.378.883	145.440
Dönem Karı (Zararı)		632.349	(155.356)
Sürdürülen Faaliyetlerden Dönem Karı (Zararı)		632.349	(155.356)
Durdurulan Faaliyetlerden Dönem Karı (Zararı)		-	-
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		5.237	50.752
Amortisman ve İtfa Gideri İle İlgili Düzeltmeler	6-7	69.949	157.981
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		17.052	3.608
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	11	17.052	3.608
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(74.649)	(90.905)
Faiz Gelirleri ile İlgili Düzeltmeler	17	(74.649)	(90.905)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		-	-
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler	6	-	-
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler	8	(7.115)	(19.932)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		765.381	270.930
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	12	-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Olmayan Alacaklardaki Azalış (Artış)	4	-	-
İlişkili Taraflardan Ticari Olmayan Alacaklardaki Azalış (Artış)	4	-	-
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	13	268.514	21.977
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Azalış (Artış)	10-13	278.607	22.249
İlişkili Taraflara Ticari Borçlarki Azalış (Artış)	10-13	(10.093)	(272)
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	13	1.083.025	611.790
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlarki Azalış (Artış)	10-13	1.083.025	611.790
İlişkili Taraflara Diğer Borçlarki Azalış (Artış)	10-13	-	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlardaki Artış (Azalış)	11	-	-
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalış (Artış)	5	(208.565)	(13.474)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	4	(377.593)	(349.363)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)	4	-	-
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)		(37.031)	71.341
Diğer Dönen Varlıklardaki Değişim	4	(347.232)	(420.704)
İşletme Sermayesinde Diğer Değişim		6.670	-
Faaliyetlerden Kaynaklanan Net nakit		1.402.967	166.326
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		-	-
Ödenen Temettümler		-	-
Ödenen Faiz		-	-
Alınan Faiz Net		-	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	11	(24.084)	(20.886)
İşletme Faaliyetlerinden elde edilen nakit		1.378.883	145.440
B) YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	6-7	(20.306)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	6-7	-	-
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit		(20.306)	-
C) FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNANAN NAKİT AKIŞLARI			
Sermaye Ödemesi	14	-	-
Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri		-	-
İşletmenin geri satın alınan kendi hisseleri		-	-
Kredilerden Elde Edilen Nakit		-	-
Kredi Geri Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		-	-
Devlet Teşviklerinden Elde Edilen Nakit Girişleri		-	-
Ödenen Temettümler		-	-
Alınan Faiz		-	-
Alınan Ödenen Faiz (Net)	17	74.649	90.905
Finansman Faaliyetlerden Kaynaklanan Nakit		74.649	90.905
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış Azalış		1.433.226	236.345
D) YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ			
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış/Azalış		1.433.226	236.345
E) DÖNEM BAŞI NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	3	3.598.573	3.362.228
DÖNEM SONU NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	3	5.031.799	3.598.573

Ekteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Nestpay Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin ("Şirket" veya "Nestpay") başlıca faaliyet konusu 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanun ve ilgili ikincil mevzuat uyarınca ödeme hizmetleri sunmaktır.

6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkındaki Kanununun Geçici Madde 2 uyarınca Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla ödeme hizmetleri sunmakta olup, bu Kanun kapsamında ihdas edilen ödeme kuruluşu kategorisine dahil edilebilmektedir. Bu kanun kapsamında Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvurusunu gerçekleştirmiş olup, 25 Ağustos 2016 tarihinde faaliyet iznini temin etmiştir.

Şirket'in kayıtlı adresi Büyükdere Cad. No:243 Spine Tower Kat:24 Maslak/İstanbul Türkiye'dir.

Şirket'in ortalama personel sayısı 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl için 4 kişidir (31 Aralık 2019: 4 kişi).

Şirket, 17 Temmuz 2014 tarihinde 50.000 TL ödenmiş sermaye ile faaliyetlerine başlamıştır. 29 Haziran 2015, 28 Aralık 2016, 21 Aralık 2017 ve 4 Temmuz 2018 tarihlerinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde sermayenin sırasıyla 2.550.000 TL, 2.804.080 TL, 1.700.920 TL ve 1.410.000 TL artırılarak 8.515.000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir. Bu sermaye her biri 1 TL olan 8.515.000 adet hisseye ayrılmıştır ve Şirket'in sermayesi nakden ödenmiştir.

Finansal Tabloların Onayı

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 29 Mart 2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.2 TMS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ve dipnotlar KGK tarafından 20 Mayıs 2013 tarihli ilke kararı ile açıklanan "finansal tablo örnekleri ve kullanım rehberi"ne uygun olarak sunulmuştur.

2.3 Kullanılan Para Birimi

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



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Aralık 2020 tarihinden itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 3 (Değişiklikler) İşletme Tanımı

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için “işletme” tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmelerin standardında yer alan “işletme” tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişikliklerle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), “önemlilik” tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve’de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir.

Bu değişiklikler sonucunda TFRS 9 ve TMS 39'da yer alan finansal riskten korunma muhasebesi hükümlerinde dört temel konuda istisna sağlanmıştır.

Bu konular:

- İşlemlerin gerçekleşme ihtimalinin yüksek olmasına ilişkin hüküm,
- İleriye yönelik değerlendirmeler,
- Geriye dönük değerlendirmeler ve
- Ayrı olarak tanımlanabilir risk bileşenleridir.

Riskten korunma muhasebesine ilişkin diğer hükümlerde bir değişiklik olmamıştır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar

Söz konusu değişiklik ile Şirket COVID-19'dan dolayı yapılan kira imtiyazının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeyi tercih edebilir. Öngörülen kolaylaştırıcı uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanır:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, yukarıdaki kriterleri karşılayan tüm kira imtiyazları için kolaylaştırıcı uygulamayı tercih etmiştir. 1 Ocak 2020'den önce COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı bulunmamaktadır.

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler

TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklikler; TFRS 2, TFRS 3, TFRS 6, TFRS 14, TMS 1, TMS 8, TMS 34, TMS 37, TMS 38, TFRS Yorum 12, TFRS Yorum 19, TFRS Yorum 20, TFRS Yorum 22, TMS Yorum 32'nin ilgili paragraflarını değiştirmiştir.

Söz konusu değişiklikler 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler tarafından yapılan diğer tüm değişiklikler uygulanıyorsa erken uygulamaya izin verilir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır.

TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. TFRS 17'nin uygulanmasının Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar’da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirilmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Hasılat

Ücret ve komisyon gelirleri niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara alınmaktadır.

Maddi Duran Varlıklar

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

İdari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri aktifleştirilir. Bu varlıkların inşası bittiğinde ve kullanıma hazır hale geldiklerinde ilgili maddi duran varlık kalemine sınıflandırılırlar. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Bir maddi duran varlık elden çıkarıldığında veya kullanımı ya da satışından, gelecekte ekonomik yarar elde edilmesinin beklenmemesi durumunda finansal durum tablosu dışı bırakılır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıklar– araştırma ve geliştirme giderleri

Araştırma masrafları, oluştuğu dönem içerisinde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

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

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

İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlık tutarı, maddi olmayan duran varlığın yukarıda belirtilen muhasebeleştirme şartlarını karşıladığı andan itibaren oluşan harcamaların toplam tutarıdır. İşletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar kayda alınmadıklarında, geliştirme harcamaları oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilir.

Başlangıç muhasebeleştirilmesi sonrasında, işletme içi yaratılan maddi olmayan varlıklar da ayrı olarak satın alınan maddi olmayan duran varlıklar gibi maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi olmayan varlıkların bilanço dışı bırakılması

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



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Maddi Duran Varlıklar ve Şerefiye Haricinde Maddi Olmayan Duran Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şirket, her raporlama tarihinde varlıklarında değer düşüklüğü olup olmadığını belirlemek için maddi olan ve olmayan duran varlıklarının defter değerini inceler. Varlıklarda değer düşüklüğü olması durumunda, değer düşüklüğü tutarının belirlenebilmesi için varlıkların, varsa, geri kazanılabilir tutarı ölçülür. Bir varlığın geri kazanılabilir tutarının ölçülemediği durumlarda Şirket, varlıkla ilişkili nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarını ölçer. Makul ve tutarlı bir tahsis esası belirlenmesi halinde şirket varlıkları nakit yaratan birimlere dağıtılır. Bunun mümkün olmadığı durumlarda, Şirket varlıkları makul ve tutarlı bir tahsis esasının belirlenmesi için en küçük nakit yaratan birimlere dağıtılır.

Süresiz ekonomik ömrü olan ve kullanıma hazır olmayan maddi olmayan duran varlıklar, yılda en az bir kez ya da değer düşüklüğü göstergesi olması durumunda değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Geri kazanılabilir tutar, bir varlığın veya nakit yaratan birimin, satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, bir varlık veya nakit yaratan birimden elde edilmesi beklenen gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değeridir. Kullanım değerinin hesaplanmasında mevcut dönemdeki piyasa değerlendirmesine göre paranın kullanım değerini ve gelecekteki nakit akımları tahminlerinde dikkate alınmayan varlığa özgü riskleri yansıtan vergi öncesi iskonto oranı kullanılır.

Bir varlığın (ya da nakit yaratan birimin) geri kazanılabilir tutarının defter değerinden düşük olduğu durumlarda, varlığın (ya da nakit yaratan birimin) defter değeri, geri kazanılabilir tutarına indirilir. İlgili varlığın yeniden değerlendirilen tutarla ölçülmediği hallerde değer düşüklüğü zararı doğrudan kar/zarar içinde muhasebeleştirilir. Bu durumda değer düşüklüğü zararı yeniden değerlendirme değeri azalışı olarak dikkate alınır.

Değer düşüklüğü zararının sonraki dönemlerde iptali söz konusu olduğunda, varlığın (ya da ilgili nakit yaratan birimin) defter değeri geri kazanılabilir tutar için yeniden güncellenen tahmini tutara denk gelecek şekilde artırılır. Arttırılan defter değeri, ilgili varlık (ya da ilgili nakit yaratan birimi) için önceki dönemlerde varlık için değer düşüklüğü zararının ayrılmamış olması durumunda ulaşacağı defter değeri aşmamalıdır. Varlık yeniden değerlendirilmiş bir tutar üzerinden gösterilmedikçe, değer düşüklüğü zararına ilişkin iptal işlemi doğrudan kar/zarar içinde muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilmiş bir varlığın değer düşüklüğü zararının iptali, yeniden değerlendirme artışı olarak dikkate alınır.

Borçlanma Maliyetleri

Şirket'in kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıkları (özellikli varlıklar) bulunmadığı için, borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır: Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (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, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme 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.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Finansal varlıklar, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren “TFRS 9–Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

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

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda izlenen özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri

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

Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Kur Değişiminin Etkileri

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

Kur farkları oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilir.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonra düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Cari vergi

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

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.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları:

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

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

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Sermaye ve Temettüleri

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

2.6 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket’in muhasebe politikalarında cari yıl içerisinde değişiklik olmamıştır. Şirket TFRS 16 Kiralamalar Standardının etkisi önemsiz olduğu için uygulamamıştır.

2.7 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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 yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2.8 İşletmenin Sürekliliği ile İlgili Önemli Belirsizlik

Finansal tablolar, Şirket'in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ekli finansal tablolarında ödenmiş sermayesi 8.515.000 TL, geçmiş yıllar zararları (5.319.898) TL ve özkaynaklar toplamı 3.822.033 TL'dir. 6102 sayılı yeni Türk Ticaret Kanunu'nda "Sermayenin kaybı, borca batık olma durumu (Çağrı ve bildirim yükümü)" başlığı 376. Maddesinde ele alınmıştır, Söz konusu kanunun ilgili maddesinin 2. bendi uyarınca, Şirket'in sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar sebebiyle karşılıksız kaldığı anlaşılmıştır. Şirket'in ana ortağı olan Payten Teknoloji A.Ş. (eski ünvanıyla Asseco See Teknoloji A.Ş.), Şirket'in operasyonlarının devamı için her türlü finansal ve operasyonel desteği vereceğini belirtmiştir.

Dünya Sağlık Örgütü (DSÖ) ilk kez Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni tip koronavirüsün (COVID-19) patlak vermesi nedeniyle uluslararası kamu sağlığı acil durumu ilan etmiştir. DSÖ 11 Mart 2020 tarihinden itibaren ise COVID-19'u pandemi olarak nitelendirmiştir. Dünyada ve Türkiye'de hızla yayılan Covid-19 salgınının hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik etkilerinin olumsuz olacağı düşünülmektedir. Bu ekonomik etkilerin finansal tabloların yayım tarihi itibarıyla henüz belirsiz olması nedeniyle, Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri makul bir şekilde tahmin edilememiştir. COVID-19 salgınına ilişkin raporlama sonrası gerek hükümet gerek ise Şirket yönetiminin aldığı tedbirlerin detayları bilanço tarihinden sonraki olaylarda (Dipnot 19) açıklanmıştır.

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kasa	816	155
Bankalar		
<i>Vadesiz mevduat</i>	835.579	194.297
<i>Vadeli mevduat</i>	2.915.319	3.005.897
Diğer hazır değerler	1.280.085	398.224
Nakit ve nakit benzerleri	<u>5.031.799</u>	<u>3.598.573</u>

Vadeli mevduat tutarı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020			
Para Birimi	Tutar	Faiz Oranı	Vade Tarihi
TL	704.095	%15,25	19 Ocak 2021
Para Birimi	Tutar	Faiz Oranı	Vade Tarihi
ABD Doları	301.236	%1,83	25 Ocak 2021
31 Aralık 2019			
Para Birimi	Tutar	Faiz Oranı	Vade Tarihi
TL	700.579	%10,00-%12,00	06 Ocak 2020-02 Mart 2020
Para Birimi	Tutar	Faiz Oranı	Vade Tarihi
ABD Doları	387.956	%1,83-%2,00	20 Ocak 2020-24 Ocak 2020



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. DİĞER DÖNEN VARLIKLAR ve DİĞER BORÇLAR

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Koruma hesapları (*)	1.910.459	1.579.789
Diğer Çeşitli Alacaklar	26.612	10.050
	<u>1.937.071</u>	<u>1.589.839</u>

(*) Elektronik para kuruluşu, şubeleri, temsilcileri veya elektronik para kuruluşu adına hareket eden üçüncü taraf bir hizmet sağlayıcısı tarafından elektronik para ihraç edilmesi karşılığında alınan ve alındığı günü izleyen işgünü sonuna kadar fona çevrilmeyen tutarlar 5411 sayılı Kanun kapsamındaki bir banka nezdinde, sadece bu fonların tutulacağı fonların korunması amacıyla açılan hesaba aktarılır. Bu hesap, ilgili banka nezdinde elektronik para koruma hesabı olarak tanımlanır.

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Alınan Avanslar	3.049.346	1.991.064
Alınan Depozito ve Teminatlar	24.743	-
	<u>3.074.089</u>	<u>1.991.064</u>

5. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER VE ERTELENMİŞ GELİRLER

Kısa Vadeli

Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibariyle Peşin Ödenmiş Giderleri aşağıdaki gibidir.

<u>Hesap Adı</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Gelecek Aylara Ait Giderler	257.926	47.888
Toplam	257.926	47.888

Uzun Vadeli

Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibariyle Peşin Ödenmiş Giderleri aşağıdaki gibidir.

<u>Hesap Adı</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Gelecek Yıllara Ait Giderler	-	1.473
Toplam	-	1.473

Kısa Vadeli

Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibariyle Kısa vadeli Ertelemiş Gelirleri aşağıda açıklanmıştır.

<u>Hesap Adı</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Ertelenmiş Gelirler	-	42.774
Toplam	-	42.774

Uzun Vadeli

Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibariyle uzun vadeli Ertelemiş Gelirleri bulunmamaktadır.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet Bedeli	Demirbaşlar	Toplam
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	591.952	591.952
Girişler	20.306	20.306
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	612.258	612.258
Birikmiş Amortismanlar		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	(564.649)	(564.649)
Dönem gideri	(20.706)	(20.706)
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	(585.355)	(585.355)
31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri	26.903	26.903

Maliyet Bedeli	Demirbaşlar	Toplam
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	591.952	591.952
Girişler	-	-
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	591.952	591.952
Birikmiş Amortismanlar		
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	(491.746)	(491.746)
Dönem gideri	(72.903)	(72.903)
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	(564.649)	(564.649)
31 Aralık 2019 itibarıyla net defter değeri	27.303	27.303

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Bedeli	Haklar	Toplam
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	425.394	425.394
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	425.394	425.394
Birikmiş Amortismanlar		
1 Ocak 2020 itibarıyla açılış bakiyesi	(363.723)	(363.723)
Dönem gideri	(49.672)	(49.672)
31 Aralık 2020 itibarıyla kapanış bakiyesi	(413.395)	(413.395)
31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri	11.999	11.999

Maliyet Bedeli	Haklar	Toplam
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	425.394	425.394
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	425.394	425.394
Birikmiş Amortismanlar		
1 Ocak 2019 itibarıyla açılış bakiyesi	(278.645)	(278.645)
Dönem gideri	(85.078)	(85.078)
31 Aralık 2019 itibarıyla kapanış bakiyesi	(363.723)	(363.723)
31 Aralık 2019 itibarıyla net defter değeri	61.671	61.671



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %22'dir (2019: %22). Ancak, 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 10 uncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kazançları üzerinden ödenmesi gereken kurumlar vergisinin %22 oranıyla hesaplanması ve sonrasında tekrardan %20 oranı ile vergilendirilmeye devam edilmesi öngörülmektedir. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu'na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönem itibarıyla, vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 (2019: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (31 Aralık 2019: %22).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2020 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22'dir (31 Aralık 2019: %22). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Şirket vergiye esas yasal finansal tabloları ile Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığını ve yükümlülüğünü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı 2020 yılı için %20 kullanılmıştır (2019: %22).



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Şirket'in kurumlar vergisi yükümlülüğü 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari Kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Eksi: Peşin ödenen vergiler (-)	10.814	16.557
	10.814	16.557

Şirket'in ertelenmiş vergi yükümlülüğü gelir ve gideri 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) hareketleri		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	56.731	36.736
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	7.115	19.932
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	(448)	63
	63.398	56.731

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Faaliyetlerden elde edilen vergi öncesi kar	625.234	(155.356)
Gelir vergisi oranı %22 (*)	(137.552)	34.178
Vergi etkisi		
Üzerinden vergi hesaplanmayan cari yıl zararı	151.007	(14.246)
Gelecek yıllar kurumlar vergisi oranı geçici değişim etkisi	(6.340)	-
Kar veya zarar tablosundaki vergi karşılığı gideri	7.115	19.932

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi (yükümlülü ğü)/varlığı	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi (yükümlülü ğü)/varlığı
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	4.822	964	29.577	5.915
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	16.288	3.258	14.343	3.155
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	234.502	46.900	216.642	47.661
Diğer	61.382	12.276	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	316.994	63.398	260.562	56.731
Ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) / net	316.994	63.398	260.562	56.731



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

9. FİNANSAL BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Diğer Finansal Yükümlülükler	4.000	-
	4.000	-

10. TİCARİ BORÇLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ticari borçlar		
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	342.799	64.192
- İlişkili taraflara ticari borçlar	8.996	19.089
	351.795	83.281

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personele borçlar	-	-
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	10.326	7.615
Ödenecek vergi ve fonlar	47.052	33.985
	57.378	41.600

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel prim karşılıkları	9.039	8.234
İzin karşılıkları	7.249	6.109
	16.288	14.343

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla izin karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	6.109	11.182
Dönem gideri	1.140	-
İptal edilen karşılık	-	(5.073)
31 Aralık itibarıyla karşılık	7.249	6.109

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla prim karşılığının hareketi aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	8.234	29.120
Dönem gideri	11.316	-
Ödenen tutar	(10.511)	(20.886)
31 Aralık itibarıyla karşılık	9.039	8.234



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalar ilişkin uzun vadeli karşılıklar

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	4.822	29.577
	<u>4.822</u>	<u>29.577</u>

Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.638,96 TL (31 Aralık 2019: 6.730,15 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6,50 enflasyon ve %12,50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5,63 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: yıllık %5,50 enflasyon ve %10,46 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,70 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.). İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %0, 16 yıl ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: %0 ve %0). Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2019: 6.730,15 TL).

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

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	29.577	20.516
Hizmet maliyeti	884	6.598
Faiz maliyeti	686	2.146
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları	(2.241)	317
Ödeme/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp	(9.811)	-
Ödenen tazminatlar	(14.273)	-
31 Aralık itibarıyla karşılık	<u>4.822</u>	<u>29.577</u>



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. TAAHHÜTLER KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in vermiş olduğu teminat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in almış olduğu teminat tutarı 24.743 TL'dir. (31 Aralık 2019: 17.876 TL)

13. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflara ticari borçlar

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Asseco See Bilişim A.Ş.	1.770	1.770
Payten Teknoloji A.Ş. (*)	7.226	17.319
	<u>8.996</u>	<u>19.089</u>

(*) Payten Teknoloji A.Ş. (eski ünvanıyla Asseco See Teknoloji A.Ş.), Şirket ana ortağı)

Kira giderleri

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kira giderleri (*)	132.254	133.261
	<u>132.254</u>	<u>133.261</u>

(*) Payten Teknoloji A.Ş. (eski ünvanıyla Asseco See Teknoloji A.Ş.), Şirket ana ortağı)

Üst yönetime sağlanan faydalar

Üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

14. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 8.515.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: Şirket'in çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 8.515.000 adet hisseden oluşmaktadır).

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarları tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>		<u>31 Aralık 2019</u>	
	<u>Tutar</u>	<u>%</u>	<u>Tutar</u>	<u>%</u>
Payten Teknoloji A.Ş.	8.515.000	100	8.515.000	100

Şirket, 17 Temmuz 2014 tarihinde 50.000 TL ödenmiş sermaye ile faaliyetlerine başlamıştır. 29 Haziran 2015, 28 Aralık 2016, 21 Aralık 2017 ve 4 Temmuz 2018 tarihlerinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde sermayenin sırasıyla 2.550.000 TL, 2.804.080 TL, 1.700.920 TL ve 1.410.000 TL artırılarak 8.515.000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir. Bu sermaye her biri 1 TL olan 8.515.000 adet hisseye ayrılmıştır ve Şirket'in sermayesi nakden ödenmiştir.



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Pay adedi, pay Şirketleri ve imtiyazlar:

Şirket'in sermayesi her biri 1 TL nominal bedelli 8.515.000 adet paydan oluşmaktadır. Şirket sermayesinin tamamı ödenmiştir. Kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Ortaklık yapısında önemli değişimler:

Bulunmamaktadır.

iii) *Sermaye Yedekleri*

Bulunmamaktadır.

iv) *Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler*

Bulunmamaktadır.

v) *Finansal Varlık Değer Artış Fonu*

Bulunmamaktadır.

vi) *Geçmiş Yıl Kar / Zararları*

Geçmiş Yıl Kâr / Zararları, Olağanüstü Yedekler, Yedeklere İlişkin Enflasyon Farkları ve Diğer Geçmiş Yıl Zararlarından oluşmaktadır.

Hesap Adı	31.12.2020	31.12.2019
Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	(5.319.898)	(5.184.474)
Toplam	(5.319.898)	(5.184.474)

vii) *Diğer*

Şirket'in 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibariyle Özkaynak kalemleri aşağıda açıklanmıştır.

Hesap Adı	31.12.2020	31.12.2019
Ödenmiş Sermaye	8.515.000	8.515.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birkmiş Diğer	4.087	2.294
Kapsamlı Gelirler veya Giderler		
Geçmiş Yıl Kar / Zararları	(5.319.898)	(5.184.474)
Net Dönem Kar / Zararı	632.349	(135.424)
Toplam	3.831.538	3.197.396



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Satışlar	5.551.508	5.230.376
Satışların maliyeti	(3.805.151)	(4.349.062)
	1.746.357	881.314

16. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Genel yönetim giderleri (-)	1.076.723	1.072.205
Pazarlama giderleri	635.124	292.601
	1.711.847	1.364.806

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Reklam giderleri	530.675	258.807
Personel giderleri	371.385	314.884
Danışmanlık giderleri	335.860	283.014
Ofis giderleri	132.254	133.261
Vergi ve harç giderleri	102.011	134.355
Amortisman giderleri	70.378	157.980
Lisans giderleri	57.134	30.197
Üyelik giderleri	48.143	-
Grup içi gider paylaşımları	31.152	37.398
Kırtasiye giderleri	-	1.086
Bakım onarım giderleri	-	1.439
Diğer giderler	32.855	12.385
	1.711.847	1.364.806

17. FİNANSMAN GELİRLERİ VE GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Banka mevduat faiz gelirleri	74.649	90.905
Finansal faaliyetlerden kur farkı gelirleri	1.153.862	672.184
	1.228.511	763.089

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Faiz giderleri	-	-
Finansal faaliyetlerden kur farkı giderleri	626.463	382.782
	626.463	382.782



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Piyasa riski

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirket'i olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerdir. Şirket kur riski almamak için bilançodaki döviz pozisyonunu takip etmekte ve kur riskini düşük seviyede tutmaktadır.

Kur riski

	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>İngiliz Sterlini</u>
31 Aralık 2019			
Bilanço değerlendirme kuru	5,9402	6,6506	7,7765
31 Aralık 2020			
Bilanço değerlendirme kuru	7,3405	9,0079	9,9438

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülükler sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. Şirket, 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla döviz pozisyonu taşımaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020					
	<u>ABD Doları</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>	<u>Euro</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>	<u>İngiliz Sterlini</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>
Nakit ve Nakit Benzerleri	354.350	2.601.109	76.139	685.854	7.361	73.199
<i>Dönen varlıklar</i>	<i>354.350</i>	<i>2.601.109</i>	<i>76.139</i>	<i>685.854</i>	<i>7.361</i>	<i>73.199</i>
Toplam varlıklar	354.350	2.601.109	76.139	685.854	7.361	73.199
Diğer finansal yükümlülükler	28.664	210.409	56.876	512.337	3.700	36.792
<i>Kısa vadeli yükümlülükler</i>	<i>28.664</i>	<i>210.409</i>	<i>56.876</i>	<i>512.337</i>	<i>3.700</i>	<i>36.792</i>
Toplam yükümlülükler	28.664	210.409	56.876	512.337	3.700	36.792
Net yabancı para varlık yükümlülük pozisyonu	325.686	2.390.700	19.263	173.517	3.661	36.406
Parasal kalemlerin net yabancı para varlık/yükümlülük pozisyonu	325.686	2.390.700	19.263	173.517	3.661	36.406
	31 Aralık 2019					
	<u>ABD Doları</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>	<u>Euro</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>	<u>İngiliz Sterlini</u>	<u>Toplam TL Karşılığı</u>
Nakit ve Nakit Benzerleri	392.602	2.332.133	11.704	77.838	4.500	34.995
<i>Dönen varlıklar</i>	<i>392.602</i>	<i>2.332.133</i>	<i>11.704</i>	<i>77.838</i>	<i>4.500</i>	<i>34.995</i>
Toplam varlıklar	392.602	2.332.133	11.704	77.838	4.500	34.995
Diğer finansal yükümlülükler	10.409	61.831	6.924	46.051	3.021	23.497
<i>Kısa vadeli yükümlülükler</i>	<i>10.409</i>	<i>61.831</i>	<i>6.924</i>	<i>46.051</i>	<i>3.021</i>	<i>23.497</i>
Toplam yükümlülükler	10.409	61.831	6.924	46.051	3.021	23.497
Net yabancı para varlık yükümlülük pozisyonu	382.193	2.270.302	4.780	31.787	1.479	11.498
Parasal kalemlerin net yabancı para varlık/yükümlülük pozisyonu	382.193	2.270.302	4.780	31.787	1.479	11.498



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Kur riskine duyarlılık (devamı)

Şirket, başlıca ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in sahip olduğu ABD Doları cinsinden döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kazanması ve kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında dönem net kar/zararı üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020	
	Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	239.070	(239.070)
2- ABD Doları net etki	239.070	(239.070)
Euro'nun TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - Euro net varlık / yükümlülüğü	17.352	(17.352)
2- Euro net etki	17.352	(17.352)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	3.641	3.641
2- İngiliz Sterlini net etki	3.641	3.641
Toplam Net Etki	260.062	(260.062))
	31 Aralık 2019	
	Kar / Zarar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	227.030	(227.030)
2- ABD Doları net etki	227.030	(227.030)
Euro'nun TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - Euro net varlık / yükümlülüğü	3.179	(3.179)
2- Euro net etki	3.179	(3.179)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında % 10 değerlenmesi / değer kaybetmesi halinde 1 - İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	1.150	(1.150)
2- İngiliz Sterlini net etki	1.150	(1.150)
Toplam Net Etki	231.359	(231.359)



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Faiz oranı riski

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Likidite riski

Likidite risk yönetimi, yeterli ölçüde nakit ve menkul kıymet tutmayı, yeterli miktarda kredi işlemleri ile fon kaynaklarının kullanılabilirliğini ve piyasa pozisyonlarını kapatabilme gücünü ifade eder.

Finansal yükümlülüklerin yerine getirilememesi riski, bilanço ve nakit akışının uyumlu bir şekilde yönetilmesi ile bertaraf edilmektedir. Bu kapsamda, alacak ve borç gün vadelerinin uyumlu olmasına özen gösterilmekte, kısa vadeli likiditenin korunması amacıyla, net işletme sermayesi yönetimi hedefleri konulmakta ve bilanço oranlarının belli seviyelerde tutulmasına çalışılmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

31 Aralık 2020

<u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>	<u>Defter</u> <u>Değeri</u>	<u>Sözleşme</u> <u>uyarınca nakit</u> <u>çıkışlar</u> <u>toplamı</u> <u>(I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan</u> <u>kısa (I)</u>	<u>3-12</u> <u>ay arası</u> <u>(II)</u>	<u>1-5 yıl</u> <u>arası</u> <u>(III)</u>	<u>5</u> <u>yıldan</u> <u>uzun</u> <u>(IV)</u>
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Diğer Finansal Yükümlülükler	4.000	4.000	4.000	-	-	-
Ticari borçlar	351.795	351.795	351.795	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	57.378	57.378	57.378	-	-	-
Diğer borçlar	3.074.089	3.074.089	3.074.089	-	-	-
Toplam yükümlülük	3.487.262	3.487.262	3.487.262	-	-	-



NESTPAY ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2019

<u>Sözleşme uyarınca vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3-12 ay arası (II)</u>	<u>1-5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
		<u>(I+II+III+IV)</u>				
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Ticari borçlar	83.281	83.281	83.281	-	-	-
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	41.600	41.600	41.600	-	-	-
Diğer borçlar	1.991.064	1.991.064	1.991.064	-	-	-
Toplam yükümlülük	2.115.945	2.115.945	2.115.945	-	-	-

19. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler; 2021 yılında anlaşmalı üye işyeri sayısının artırılması için avantajlı kampanyalar düzenlenmesi ve anlaşmalı banka sayısı artırılmasıdır. Üye işyeri sayısı artırılırken yüksek hacimli satış yapan üye işyerlerine yoğunlaşarak işlem tutarlarının artırılması sağlanacaktır. Anlaşmalı bankalarla iş ilişkilerini geliştirerek üye işyerleri için avantajlı komisyon oranları uygulanacaktır. Kullanılan yazılımla ilgili olarak Payten Teknoloji A.Ş. firmasıyla sürekli işbirliği içinde kalarak, kullanılan yazılımın müşteri ihtiyaçlarını mükemmel seviyede karşılayabilmesi için çalışmalar sürdürülecektir. 2021 yılı içinde “Mobil” ve “Alternatif Ödeme” sistemlerinin entegre edilmesi planlanmaktadır. Yapılan bu çalışma ile üye işyerleri Paratika Sanal POS ödeme sayfasından kart sahiplerine ödeme kolaylığı ve alternatif seçenekler sunabilecektir.

Dünya Sağlık Örgütü tarafından pandemi olarak ilan edilen ve Kamuoyunda Corona Virüs olarak bilinen COVID-19 virüsünün ülkemizde de görülmesi nedeniyle bir kısmı ilgili idari kurumların ve bakanlıkların kararları ile zorunlu olarak, bir kısmı işletme ve şahıslar tarafından ihtiyari olarak uygulanan kontrol ve koruma tedbirleri nedeniyle bilanço tarihi sonrası dönemde ekonomik faaliyetlerde önemli ölçüde yavaşlama meydana gelmiştir. Şirket Yönetimi şirketin gelirlerinin ve nakit akışlarının bu ekonomik gelişmelerden sınırlı düzeyde etkileneceğini ve bilanço tarihini takip eden 12 aylık dönemde işletmenin sürekliliğine ilişkin bir risk olmadığını öngörmektedir.

