

**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ  
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.**  
Genel Kurulu'na:

### A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin (Şirket) 31 Aralık 2022 tarihli Finansal Durum Tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait, Kâr 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 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS"), uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") 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.

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari dönemde bildirilecek bir denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir

Mesleki muhakememize göre cari dönemde dikkat çekilecek herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

### Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

## Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli 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 bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, 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 açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.





## B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlükler

- i. 6102 Sayılı TTK' nın 402'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 01 Ocak-31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- ii. 6102 Sayılı TTK' nın 402'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu, tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Veysel EKMEK'dir.

**İstanbul, 7 Mart 2023**

**VİZYON GRUP BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.**  
Member, MGI Worldwide



**Veysel EKMEK**  
Sorumlu Denetçi



FİNANSAL DURUM TABLOSU .....	1-2
KÂR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....	3
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	4
NAKİT AKIŞ TABLOSU .....	5
FİNANSAL TABLOLAR DİPNOTLARI .....	6-26
1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....	6
2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....	7
3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	19
4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ .....	20
5. FİNANSAL YATIRIMLAR.....	20
6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR .....	20
7. FİNANSAL BORÇLAR.....	21
8. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR.....	21
9. STOKLAR.....	21
10. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER ve ERTELENMİŞ GELİRLER .....	21
11. MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	22
12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....	22
13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR .....	22
14. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....	23
15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ .....	23
16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ, PAZARLAMA GİDERLERİ, ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME GİDERLERİ (-) .....	24
17. ESAS FAALİYETLERDEN GELİRLER/GİDERLER .....	25
18. FİNANSMAN GİDERLERİ .....	25
19. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil) .....	25
20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....	27
21. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) .....	32
22. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	33
23. DİĞER HUSUSLAR .....	33

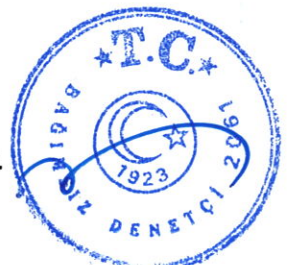
**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**  
**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ**

**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

<b>VARLIKLAR</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Cari Dönem 31.12.2022</b>	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2021</b>
<b>Dönen Varlıklar</b>		<b>36.756.370</b>	<b>17.196.944</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	29.001.957	15.255.659
Finansal Yatırımlar	5	6.534.343	141.500
Diğer Alacaklar		109.787	17.327
-İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	3	84.859	15.180
-İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	8	24.928	2.147
Stoklar	9	-	2.187
Peşin Ödenmiş Giderler	10	898.362	1.754.553
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	19	185.884	24.928
Diğer Dönen Varlıklar	14	26.037	790
<b>Duran Varlıklar</b>		<b>9.940.984</b>	<b>1.233.997</b>
Diğer Alacaklar	8	23.806	22.149
Maddi Duran Varlıklar	11	1.788.683	1.065.947
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	40.814	57.387
Peşin Ödenmiş Giderler	10	7.585.333	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19	502.348	88.514
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>46.697.354</b>	<b>18.430.941</b>

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ****31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**

*'Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.*

KAYNAKLAR	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2022	31 Aralık 2021
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>2.924.773</b>	<b>840.822</b>
Kısa Vadeli Borçlanmalar	7	-	6.641
Kira Yükümlülükleri	7	1.125.706	15.563
Ticari Borçlar		1.359.010	592.706
-İlişkili Olmayan Taraplara Ticari Borçlar	6	1.359.010	592.706
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	13	231.612	153.040
Diğer Borçlar		122.149	64.524
-İlişkili Taraplara Diğer Borçlar	3	51.902	20.761
-İlişkili Olmayan Taraplara Diğer Borçlar	8	70.247	43.763
Kısa Vadeli Karşılıklar		86.296	8.348
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	86.296	8.348
<b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>498.720</b>	<b>237.039</b>
Kira Yükümlülükleri	7	-	94.363
Uzun Vadeli Karşılıklar		97.522	32.596
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	97.522	32.596
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	19	401.198	110.080
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>43.273.861</b>	<b>17.353.080</b>
Ödenmiş Sermaye	15	45.500.000	20.000.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(19.204)	-
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	15	(19.204)	-
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	15	(2.646.920)	(506.815)
Net Dönem Kârı/Zararı (-)		439.985	(2.140.105)
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>46.697.354</b>	<b>18.430.941</b>

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



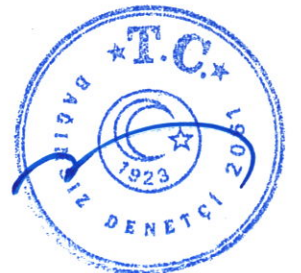


**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ****31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

Kâr ve Zarar Tablosu	Dipnot	01 Ocak -31 Aralık 2022	01 Ocak -31 Aralık 2021
<b>Sürdürülen Faaliyetler</b>			
Hâsılat		-	-
Satışların Maliyeti (-)		-	-
<b>Ticari Faaliyetlerden Brüt Kâr</b>		-	-
Genel Yönetim Giderleri (-)	16	(5.598.892)	(2.723.422)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	16	(155.420)	(90.488)
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	17	174	9.101
<b>Esas Faaliyet Kârı / Zararı (-)</b>		<b>(5.754.138)</b>	<b>(2.804.809)</b>
<b>Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı</b>			
		<b>(5.754.138)</b>	<b>(2.804.809)</b>
Finansman Gelirleri	18	6.261.074	709.218
Finansman Giderleri (-)	18	(184.866)	(39.423)
<b>Vergi Öncesi Kârı/Zararı</b>		<b>322.070</b>	<b>(2.135.014)</b>
<b>Vergi Gelir / Gideri (-)</b>		<b>117.915</b>	<b>(5.091)</b>
- Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)	19	117.915	(5.091)
<b>Dönem Kârı/Zararı</b>		<b>439.985</b>	<b>(2.140.105)</b>
<b>Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu</b>			
<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>(19.204)</b>	-
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		(24.005)	-
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları Vergi Etkisi		4.801	-
<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>		<b>420.781</b>	<b>(2.140.105)</b>

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**  
**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ**  
**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU**  
*(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).*

Not	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Yeniden Değerleme Ölçüm Kazanç / (Kayıpları)	Geçmiş Yıl Kâr / Zararları (-)	Birikmiş Kârlar	Dönem Net Kârı /Zararı (-)	Toplam
	<b>1.250.000</b>	-	-	-		<b>(506.815)</b>	<b>743.185</b>
01 Ocak 2021 bakiyesi							
Sermaye ödemesi	18.750.000	-	-	-		-	18.750.000
Transferler	-	-	-	(506.815)		506.815	-
Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-		(2.140.105)	(2.140.105)
<b>31 Aralık 2021 bakiyesi</b>	<b>20.000.000</b>	-	-	<b>(506.815)</b>		<b>(2.140.105)</b>	<b>17.353.080</b>
<b>01 Ocak 2022 Bakiyesi</b>	<b>20.000.000</b>	-	-	<b>(506.815)</b>		<b>(2.140.105)</b>	<b>17.353.080</b>
Transferler	-	-	-	(2.140.105)		2.140.105	-
Sermaye Arttırımı	25.500.000	-	-	-		-	25.500.000
Toplam Kapsamlı Gelir	-	(19.204)	-	-		439.985	420.781
<b>31 Aralık 2022 Bakiyesi</b>	<b>45.500.000</b>	<b>(19.204)</b>	-	<b>(2.646.920)</b>		<b>439.985</b>	<b>43.273.861</b>



Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ  
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ  
31 ARALIK 2022 ve 31 Aralık 2021 TARİHİNDE SONA EREN  
NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

A. ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI	Not	01 Ocak- 31 Aralık 2022	01 Ocak-31 Aralık 2021
<b>İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI</b>		<b>(10.780.147)</b>	<b>(4.012.905)</b>
Dönem Kârı (Zararı)		439.985	(2.140.105)
<b>Dönem Net Kârı (Zararı) Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler</b>		<b>1.139.236</b>	<b>366.108</b>
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	8-9	955.139	281.084
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		123.670	40.944
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	13	123.670	40.944
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		183.143	38.989
Faiz Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	7	183.143	38.989
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler	14	(122.716)	5.091
<b>İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet kârı</b>		<b>(12.198.412)</b>	<b>(2.263.836)</b>
Finansal Yatırımlardaki Artış Azalış	5	(6.392.843)	(141.500)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(94.117)	(33.687)
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)	3	(69.679)	(15.180)
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)	8	(24.438)	(18.507)
Stoklardaki Azalışlar (Artışlar) ile İlgili Düzeltmeler	9	2.187	(2.187)
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalış (Artış)	10	(6.729.142)	(1.754.553)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		766.304	554.522
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	3		-
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	6	766.304	554.522
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlardaki Artış (Azalış)	10	78.572	123.035
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		57.625	(972.102)
İlişkili Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)	3	31.141	(990.920)
İlişkili Olmayan Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)	7	26.484	18.818
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		113.002	(37.364)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)	15	113.002	(790)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)	15	-	(36.574)
<b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>		<b>(10.780.147)</b>	<b>(4.012.905)</b>
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	19	(160.956)	24.928
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMI</b>		<b>(239.749)</b>	<b>(551.770)</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıktıları	8-9	(239.749)	(551.770)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMI</b>		<b>24.766.194</b>	<b>18.573.334</b>
Sermaye ve diğer yedekler artış/azalış	15	25.500.000	18.750.000
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıktıları	7	(6.641)	(6.641)
Kiralama Yükümlülükleriyle İlgili Nakit Çıktıları (-)	6	(727.165)	(170.025)
<b>Nakit ve Benzerlerinde Meydana Gelen Net Artış</b>	4	<b>13.746.298</b>	<b>14.008.659</b>
<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu</b>	4	<b>15.255.659</b>	<b>1.247.000</b>
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu</b>		<b>29.001.957</b>	<b>15.255.659</b>

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.





## RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Şirket") 4 Kasım 2020 tarihinde 10195 No'lu Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edildiği üzere İstanbul'da kurulmuştur.

Şirketin faaliyet konusu; 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'un ödeme hizmetlerini içeren 12.Maddesinin 1.Fıkrasının; (a) bendindeki, ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkân veren hizmetler de dâhil olmak üzere hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler, (b) bendindeki, ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferi, (c) bendindeki, ödeme aracının ihraç veya kabulü, (ç) bendindeki, para havalesi, (e) bendindeki fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetler, faaliyetlerini yürütmek ve elektronik para ihracı faaliyetlerini yürütmektir.

Şirket'in ticari merkezi Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. Stad Han Blok No:85/5 Şişli/İstanbul'dur.

Şirket'in 2022 yılı itibarıyla bünyesinde istihdam edilen ortalama personel sayısı 6 kişidir. (31 Aralık 2021:6 kişi)

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık yatırımı bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı TL	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı TL
<b>Sermayedarlar</b>				
Fuzul Holding A.Ş.	100%	50.000.000	100%	20.000.000
<b>Sermaye</b>	<b>100%</b>	<b>50.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>20.000.000</b>
Ödenmemiş Sermaye (-)		(4.500.000)		-
<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>100%</b>	<b>45.500.000</b>	<b>100%</b>	<b>20.000.000</b>

Şirket sermayesi 50.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetinde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: 20.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetindedir.)

Şirket 12 Ocak 2022 tarihinde sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 20.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in toplam sermayesi 40.000.000 TL'dir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 8.000.000 adet A grubu ve beheri 1,00 değerinde 32.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 40.000.000 Türk Lirası değerindedir.

Şirket 11 Ekim 2022 tarihinde tekrar sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 10.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in sermayesi 40.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye yükselmiştir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1.00 Türk Lirası değerinde 10.000.000 adet A Grubu ve beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 40.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 50.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu paylarım tamamı nama yazılıdır.

#### Finansal Tabloların Onaylanması

31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar Şirket yönetimi tarafından Genel Kurul'a sunulmak üzere 7 Mart 2023 tarihinde onaylanmıştır.



## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

### **2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar**

#### **2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları**

Şirket, muhasebe kayıtlarını ve yasal finansal tablolarını Türkiye’de yürürlükte olan ticari mevzuat, mali mevzuat ve Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca yayımlanan Tek Düzen Hesap Planı ("TDHP") gereklerine göre Türk Lirası ("TL") olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayınlanan "TMS Taksonomi Hakkında Duyuru" ile "Finansal Tablo Örnekleri Kullanım Rehberi"nde belirlenmiş olan formatlara uygun olarak sunulmuştur. Konsolide olmayan finansal tablolar, Şirket’in 213 Sayılı Veri Usul Kanunu ("VUK") ve 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK")nun ilgili âmir hükümlerine göre yapılan yasal kayıtlarına dayandırılmış olup, KGK tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS")’na göre Şirket’in durumunu layıkıyla ortaya koyabilmek ve yansıtılabilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

Söz konusu düzeltmeler genel olarak ertelenmiş vergiler, kıdem tazminatı, maddi varlık amortismanlarının ekonomik ömürlerine ve kıst esasına göre ayrılması, karşılıkların muhasebeleşmesi, ertelenmiş bakım onarım gelirlerinin sınıflanması ve ticari alacak ve borçların reeskonta tabi tutulmasından oluşmaktadır.

Finansal tabloların TFRS’ye uygun olarak hazırlanması, varlık ve yükümlülükler ile şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklayıcı notları etkileyecek belirli varsayımların ve önemli muhasebe tahminlerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve aksiyonlar çerçevesinde en iyi tahminlerine dayansa da fiili sonuçlar tahmin edilenden farklı gerçekleşebilir.

Karmaşık ve daha ileri derecede bir yorum gerektiren varsayım ve tahminlerin finansal tablolar üzerinde önemli etkisi bulunabilir.

#### **2.1.2. Karşılaştırmalı Bilgiler**

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

#### **2.1.3. Kullanılan Para Birimi**

Şirket’in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket’in mali durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası "TL" cinsinden ifade edilmiştir.

#### **2.1.4. İşletmenin Sürekliliği**

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.





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.1.5. Netleştirme / Mahsup**

Finansal tablolardaki varlık ve yükümlülükler UMS/UFRS kapsamında izin verilen ve zorunlu haller dışında birbirinden mahsup edilmemiştir. Gelir ve gider kalemleri de ancak UMS/UFRS kapsamında öngörülmesi halinde birbirinden mahsup edilmiş, aksi halde mahsup edilmemiştir.

### **2.1.6.TMS'ye Uygunluk Beyanı**

İlişikteki finansal tablolar muhasebe kayıtlarını Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'nı / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır.

### **2.1.7. Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") /TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

#### **a) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

- TFRS 3 Değişiklikleri- Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

#### **a) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)**

- TMS 16 Değişiklikleri- Kullanım amacına uygun hâle getirme
- TMS 37 Değişiklikleri- Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

#### **b) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

Konsolide olmayan finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat câri raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide olmayan finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

- TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları – Değişiklik
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- UMS 1'deki değişiklikler – Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- TFRS 8'deki değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- TMS 1'deki değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması TMS 37'deki değişiklikler
- TMS 12'deki değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### **2.2. Muhasebe Politikalarında Değişiklikler**

Uygulanan değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları, sunumu yapılan tüm dönem bilgilerinde tutarlı bir şekilde uygulanmıştır. Şirket benzer nitelikteki işlemleri, diğer olayları ve durumları tutarlı olarak konsolide olmayan finansal tablolarına alır, değerler ve sunar. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem konsolide olmayan finansal tabloları yeniden düzenlenir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yoktur.

### **2.3. Önemli Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

Yeni bir standardın ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem konsolide olmayan finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Bir hatanın düzeltme tutarı geriye dönük olarak dikkate alınır. Bir hata, ortaya çıktığı önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı tutarların yeniden düzenlenmesi veya bir sonraki raporlama döneminden önce meydana geldiğinde, söz konusu döneme ait birikmiş kârlar hesabının yeniden düzenlenmesi yoluyla düzeltilir. Bilgilerin yeniden düzenlenmesi aşırı bir maliyete neden oluyorsa önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemekte, bir sonraki dönemin birikmiş kârlar hesabı, söz konusu dönem başlamadan önce hatanın kümülatif etkisiyle yeniden düzenlenmektedir.

### **2.4. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

UMS/UFRS kapsamında muhasebe politikaları; finansal tabloların hazırlanmasında ve sunulmasında işletmeler tarafından kullanılan belirli ilkeler, esaslar, gelenekler, kurallar ve uygulamalardır.

UMS/UFRS kapsamında muhasebe politikaları; finansal tabloların hazırlanmasında ve sunulmasında işletmeler tarafından kullanılan belirli ilkeler, esaslar, gelenekler, kurallar ve uygulamalardır.

### **Hâsılat**

Şirket, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 15, "Müşteri Sözleşmelerinden Hâsılat Standardı" doğrultusunda aşağıda yer alan beş aşamalı model kapsamında hâsılatı finansal tablolarında muhasebeleştirilmektedir.

- Müşteriler ile yapılan sözleşmelerin tanımlanması
- Sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerinin tanımlanması
- Sözleşmelerdeki işlem bedelinin belirlenmesi
- İşlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtılması
- Hâsılatın muhasebeleştirilmesi

Bu modele göre öncelikle müşterilerle yapılan her bir sözleşmede taahhüt edilen mal veya hizmetler değerlendirilmekte ve söz konusu mal veya hizmetleri devretmeye yönelik verilen her bir taahhüdü ayrı bir edim yükümlülüğü olarak belirlenmektedir. Sonrasında ise edim yükümlülüklerinin zamana yayılı olarak mı yoksa belirli bir anda mı yerine getirileceği tespit edilmektedir. Şirket, bir mal veya hizmetin kontrolünü zamanla devreder ve dolayısıyla ilgili satışlara ilişkin edim yükümlülüklerini zamana yayılı olarak yerine getirirse, söz konusu edim yükümlülüklerinin tamamen yerine getirilmesine yönelik ilerlemeyi ölçerek hâsılatı zamana yayılı olarak konsolide olmayan finansal tablolara alır.



## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

Mal veya hizmet devri taahhüdü niteliğindeki edim yükümlülükleri ile alakalı hâsılat, mal veya hizmetlerin kontrolünün müşterilerin eline geçtiğinde muhasebeleştirilir.

Şirket, satışı yapılan mal veya hizmetin kontrolünün müşteriye devrini değerlendirirken,

- a) Şirket'in mal veya hizmete ilişkin tahsil hakkına sahipliği,
- b) müşterinin mal veya hizmetin yasal mülkiyetine sahipliği,
- c) mal veya hizmetin zilyetliğinin devri,
- d) müşterinin mal veya hizmetin mülkiyetine sahip olmaktan doğan önemli risk ve getirilere sahipliği,
- e) müşterinin mal veya hizmeti kabul etmesi koşullarını dikkate alır.

Şirket, sözleşmenin başlangıcında, müşteriye taahhüt ettiği mal veya hizmetin devir tarihi ile müşterinin bu mal veya hizmetin bedelini ödediği tarih arasında geçen sürenin bir yıl veya daha az olacağını öngörmesi durumunda, taahhüt edilen bedelde önemli bir finansman bileşeninin etkisi için düzeltme yapmamaktadır. Diğer taraftan, hâsılatın içerisinde önemli bir finansman unsuru bulunması durumunda, hâsılat değeri gelecekte oluşacak tahsilatların, finansman unsuru içerisinde yer alan faiz oranı ile indirgenmesi ile tespit edilir. Fark, tahakkuk esasına göre esas faaliyetlerden diğer gelirler olarak ilgili dönemlere kaydedilir.

### *- Faiz geliri*

Finansal varlıklardan elde edilen faiz geliri, Şirket'in ekonomik faydaları elde edeceği ve gelirin güvenilir bir biçimde ölçülmesi mümkün olduğu sürece kayıtlara alınır. Faiz geliri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömür boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

\* Şirket faaliyete başlamadığından dolayı herhangi bir ödeme fonu bulunmamaktadır.

### **Finansal Araçlar**

Finansal araçlar, bir işletmenin finansal varlıklarını ve bir başka işletmenin finansal yükümlülüklerini veya sermaye araçlarını arttıran anlaşmalardır. Şirket, TFRS 9 uyarınca, 1 Ocak 2010'dan itibaren, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değeri ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülenler olarak 2 kategoriye ayırmıştır. Bu sınıflandırma, finansal varlığın borç ya da sermaye yatırımı olup olmamasına göre değişir.

#### **(a) İtfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülen finansal varlıklar**

Bir finansal varlık, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığın sözleşme hükümlerinin belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması koşulları birlikte sağlanırsa "itfa edilmiş maliyet üzerinden" sınıflanır. Finansal varlıkta saklı türevin içeriği, yatırımın nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmaması ve ayrı muhasebeleştirilmemesine göre dikkate alınmalıdır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen ve finansal riskten korunma ilişkisinin bir parçası olmayan bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç ve kayıplar, ilgili finansal varlığın Finansal Durum Tablosu dışı bırakılması ya da değer düşüklüğüne uğraması sonucunda etkin faiz metodu kullanılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

#### **(b) Gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen finansal varlıklar**

Yukarıdaki 2 kıstas sağlanmadığında borçlanma aracı "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak" sınıflanır. Şirket finansal yatırımlarını gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmektedir.





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

Düzenli olarak alınıp-satılan finansal varlıklar, alım-satımın yapıldığı tarihte kayıtlara alınır. Alım-satım yapılan tarih, yönetimin varlığı alım ya da satım yapmayı vaat ettiği tarihtir. Finansal varlıklardan doğan nakit akım alım hakları sona erdiğinde veya transfer edildiğinde ve Şirket tüm risk ve getirilerini transfer ettiğinde, finansal varlıklar defterlerden çıkarılır.

İlk kayda alınması esnasında, Şirket finansal varlığı gerçeğe uygun değerden ölçer. Gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen ve finansal riskten korunma ilişkisinin parçası olmayan bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç ve kayıplar, oluştukları dönemde kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Şirket sadece yönetim modelinin değiştirilmesi durumunda, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflamak zorundadır.

### *Finansal varlıklarda değer düşüklüğü*

#### *İtfa edilmiş maliyet üzerinden gösterilen finansal varlıklar*

Şirket, bir ya da bir grup finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığını gösteren nesnel kanıtların var olup olmadığını her raporlama döneminin sonunda değerlendirir. Bir ya da bir grup finansal varlık değer düşüklüğüne uğrarsa, değer düşüklüğünden kaynaklanan zarara, ancak değer düşüklüğüne ilişkin varlığın ilk kayda alınmasından sonra bir kayıp olayı ve bu kayıp olayının finansal varlıkların geleceğe ait tahmini nakit akışları üzerinde bir etkisinin olduğuna dair bir ya da daha fazla olayın sebep olduğu nesnel bir kanıt varsa katlanılır.

Şirket'in, değer düşüklüğü zararına ilişkin tarafsız kanıtını göstermek amacıyla kullandığı bu kriter şunları içermektedir:

- İhraç edenin veya taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması;
- Sözleşmenin ihlal edilmesi, örneğin faiz veya anapara ödemelerinin yerine getirilememesi veya ihmal edilmesi;
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden ötürü, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması;
- Borçlunun, iflas veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması; veya
- Portföy içindeki her bir finansal varlık itibarıyla tespiti mümkün olmamakla birlikte, bir grup finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmelerinden itibaren anılan varlıkların gelecekteki tahmini nakit akışlarında ölçülebilir bir azalış olduğuna işaret eden gözlemlenebilir veri bulunması. Bu tür bir veri aşağıdakileri içerir:
  - Portföydeki borçluların ödeme durumlarında olumsuz anlamda değişiklikler yaşanması ve
  - Portföydeki varlıkların geri ödenmemesi ile ilişkili bulunan ulusal veya yöresel ekonomik koşullar

Şirket öncelikle, değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız göstergenin bulunup bulunmadığını değerlendirir.

Krediler ve alacaklar sınıfı için zararın tutarı varlıkların defter değeri ile geleceğe ait tahmini nakit akışlarının finansal varlıkların orijinal efektif faiz oranı kullanılarak indirgenmiş bugünkü değeri arasındaki fark ile ölçülür. Varlıkların defter değeri düşürülür ve meydana gelen zarar Kâr veya Zarar Tablosunda kayda alınır.

Eğer bir kredi ya da vadeye kadar tutma amacıyla yapılan bir yatırım değişken faiz oranına sahipse, değer düşüklüğü zararının hesaplanmasında kullanılacak olan indirgeme oranı da sözleşmede belirlenmiş cari efektif faiz oranıdır. Yararlı bir yol olarak, Şirket değer düşüklüğünü, gözlenebilir piyasa fiyatını kullanarak bir aracın gerçeğe uygun değerini temel alarak ölçebilir.





## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Eğer izleyen dönemde, değer düşüklüğü zararının miktarı azalır ve bu azalış değer düşüklüğünün anlaşılmasından sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilirse (borçlunun kredi notunda iyileştirme olması gibi), daha önce kayda alınmış değer düşüklüğünün iptali konsolide Kâr veya Zarar tablosunda kayda alınır.

### ***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.

### ***Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler***

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

### ***Diğer finansal yükümlülükler***

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

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.

### **Maddi Duran Varlıklar**

Maddi duran varlıklar, mal ve hizmet üretimi veya arzında kullanılmak üzere, başkalarına kiraya verilmek (gayrimenkuller dışındaki duran varlıklar için) veya idari amaçlar çerçevesinde kullanılmak üzere elde tutulan ve bir dönemden fazla kullanımı öngörülen fiziki kalemleri maliyet modeli çerçevesinde, maliyet değerleriyle ifade edilmektedir.



## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Maddi duran varlığın maliyet değeri; alış fiyatı, ithalat vergileri ve geri iadesi mümkün olmayan vergiler, maddi duran varlığı kullanıma hazır hale getirmek için yapılan masraflardan oluşmaktadır. Maddi duran varlığın kullanımına başlandıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi harcamalar, oluştukları dönemde gider olarak gelir tablosunda raporlanmaktadır. Yapılan harcamalar ilgili maddi duran varlığa gelecekteki kullanımında ekonomik bir değer artışı sağlıyorsa bu harcamalar varlığın maliyetine eklenmektedir.

Özel maliyetler, kiralanan gayrimenkul için yapılan harcamaları kapsamaktadır ve faydalı ömrün kira sözleşmesinin süresinden uzun olduğu hallerde kira süresi boyunca, kısa olduğu durumlarda faydalı ömürleri üzerinden amortisman tâbi tutulur.

Amortisman, maddi duran varlıkların kullanıma hazır olduğu tarihten itibaren ayrılır. İlgili varlıkların âtil durumda buldukları dönemde de amortisman ayrılmaya devam edilir.

Ekonomik ömür ve amortisman metodu düzenli olarak gözden geçirilmekte, buna bağlı olarak metodun ve amortisman süresinin ilgili varlıktan edinilecek ekonomik faydaları ile paralel olup olmadığına bakılmaktadır ve gerektiğinde düzeltme işlemi yapılmaktadır (**Not 11**).

### *Maliyet Yöntemi*

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

Kiralama veya idari 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 dâhil edilir. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tâbi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tâbi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hâsılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dâhil edilir.

### **Maddi Duran Varlık**

	<b>Faydalı Ömür</b>	<b>Faydalı Ömür</b>
	<b>31 Aralık 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Taşıtlar	5 yıl	5 yıl
Demirbaşlar	3-50 yıl	3-50 yıl

### **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.





## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

### *Bilgisayar yazılımı*

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir.

### *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 (bilanço) dışı bırakılır. Bir maddi olmayan duran varlığın Finansal Durum Tablosu (bilanço) 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(*bilanço*) dışına alındığı zaman kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

### **Varlıklarda Değer Düşüklüğü**

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tâbi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tâbi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tâbi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

### **Borçlanma Maliyetleri ve Alınan Krediler**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### **Kur Değişiminin Etkileri**

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

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 çevrilmiştir. 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 çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tâbi tutulmazlar.

Kur farkları, aşağıda belirtilen durumlar haricinde, oluştuğu dönemdeki kâr ya da zararda muhasebeleştirilirler.

- Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dâhil edilen kur farkları,





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

- Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere (risklere karşı finansal koruma sağlamaya ilişkin muhasebe politikaları aşağıda açıklanmaktadır) karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları,
- Yurtdışı faaliyetindeki net yatırımın bir parçasını oluşturan, çevrim yedeklerinde muhasebeleştirilen ve net yatırımın satışında kâr ya da zararla ilişkilendirilen, ödenme niyeti ya da ihtimali olmayan yurtdışı faaliyetlerden kaynaklanan parasal borç ve alacaklardan doğan kur farkları.

### **Pay Başına Kazanç- Sürdürülen Faaliyetlerden Pay Başına Kazanç**

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

### **Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar**

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, bilanço tarihi ile finansal tabloların yayınlanması için onaylandığı tarih arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade etmektedir. Düzeltme yapılıp yapılmamasına göre, iki tür durum tanımlanmaktadır:

- bilanço sonrası düzeltme gerektiren olaylar; bilanço tarihi itibarıyla ilgili olayların var olduğuna ilişkin kanıtları gösteren koşulların bulunduğu durumlar,
- ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıktığını gösteren gelişmeler (bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar)

Şirket'in ilişikteki finansal tablolarında, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olaylar kayda alınmıştır ve bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar dipnotlarda gösterilmiştir (**Not 22**).

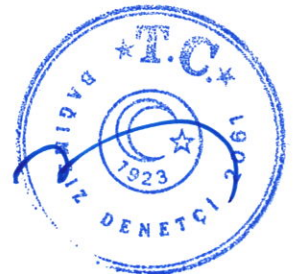
### **Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülükler**

#### *Karşılıklar*

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zımni yükümlülüğün bulunması ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların Şirketten çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin ediliyor olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en gerçekçi tahminine göre hesaplanmakta ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilmektedir.

#### *Koşullu Yükümlülükler*

Bu gruba giren yükümlülükler, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam olarak kontrolünde bulunmayan bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan yükümlülükler koşullu yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dâhil edilmemektedir. Çünkü yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimali bulunmamakta veya yükümlülük tutarı yeterince güvenilir olarak ölçülememektedir. Şirket ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali çok uzak olmadıkça, koşullu yükümlülüklerini finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.



## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### *Koşullu Varlıklar*

Şirket'te geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlık, koşullu varlık olarak değerlendirilmektedir. Ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeye girişi kesin değil ise koşullu varlıklar finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Karşılık tutarının ödenmesi için kullanılan ekonomik faydaların tamamının ya da bir kısmının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda tahsil edilecek olan tutar, bu tutarın geri ödemesinin kesin olması ve tutarın güvenilir bir şekilde hesaplanması durumunda, bir varlık olarak muhasebeleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

### **İlişkili Taraflar**

Şirket'in ilişkili tarafları, hissedarlık, sözleşmeye dayalı hak, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşları kapsamaktadır. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları ve bu hissedarlar tarafından sahip olunan şirketlerle, bunların kilit yönetici personeli ve ilişkili oldukları bilinen diğer şirketler, ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

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.

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





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (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 tâbi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tâbi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, gelir 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*

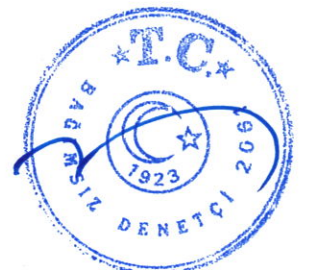
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tâbi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kâr /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 tâbi yeterli kâr 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 imkân verecek düzeyde mali kâr 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 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.





## **2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**

### *Dönem cari ve ertelenmiş vergisi*

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananlar haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

### **Çalışanlara Sağlanan Faydalar ve Kıdem Tazminatları**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("UMS 19") uyarınca bu tür ödemeler tanımlanmış fayda planları olarak nitelendirilmektedir.

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 tablosuna yansıtılmıştır.

### **Nakit Akımının Raporlanması**

Şirket net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, nakit akım tablolarını düzenlemektedir. Nakit akım tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (duran varlık yatırımları ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansal faaliyetlere ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansal faaliyetlerde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir. Nakit ve nakit benzeri değerler, nakit ve vadesiz banka mevduatı ile tutarı belirli nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir.

### **Sermaye ve Temettüler**

Adi hisseler, öz sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kârdan indirilerek kaydedilir.

### **2.5. Önemli Muhasebe Değerleme, Tahmin ve Varsayımları**

Konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibari ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibariyle gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen fiili sonuçlar ile farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

Finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan varsayımlar aşağıdadır:



## RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

- I. Ertelenen vergi aktifi gelecek yıllarda vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilen gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda ertelenmiş vergi aktifi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl için Şirket, öngörülebilir gelecekte vergilendirilebilir kârının olduğuna dair göstergeleri yeterli bulduğundan ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara almıştır.
- II. Stok değer düşüklüğü hesaplanırken, stokların iskonto sonrası liste fiyatlarına ilişkin veriler kullanılır. Satış fiyatı ölçülemeyen stoklar için malların stokta bekleme süreleri ve fiziki durumları teknik personelin görüşleri alınarak değerlendirilir. Öngörülen net gerçekleştirilebilir değerlerin maliyet bedelinin altında kaldığı durumlarda stok değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.
- III. Davalara ilişkin karşılık ayırırken davaların kaybedilme olasılıkları ve kaybedilme durumunda ortaya çıkacak yükümlülükler Şirketin hukuk müşavirleri ve uzman görüşleri alınarak Şirket Yönetimi tarafından değerlendirilir. Şirket Yönetimi, en iyi tahminlere dayanarak dava karşılık tutarını belirler.

## 3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler, Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve onlar tarafından kontrol edilen veya onlara bağlı şirketler ve iştirakler ilişkili taraflar olarak kabul edilmişlerdir.

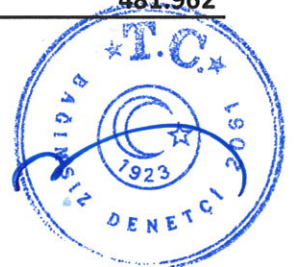
### İlişkili taraflardan diğer alacaklar:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
	<u>Ticari Olmayan</u>	<u>Ticari Olmayan</u>
Nevita Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	84.859	15.180
<b>Toplam</b>	<b>84.859</b>	<b>15.180</b>

### İlişkili taraflara diğer borçlar:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
	<u>Ticari Olmayan</u>	<u>Ticari Olmayan</u>
Fuzul Holding A.Ş.	8.094	8.850
Fuzul Yapı İnşaat Pazarlama A.Ş.	35.363	3.586
Fuzul Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	3.540	8.325
Akva Sigorta Hizmetleri A.Ş.	4.905	-
<b>Toplam</b>	<b>51.902</b>	<b>20.761</b>

<u>İlişkili taraflarla olan işlemler</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>		
	<u>Hizmet Alımları</u>	<u>Yansıtma Giderleri</u>	<u>Kira Giderleri</u>
Fuzul Holding A.Ş.	32.679	542	284.521
Fuzul Otomotiv Motorlu Taşıtlar Paz. A.Ş.	-	88.839	-
Fuzul Tasarruf Finansman A.Ş.	107.696	-	-
Fuzul Yapı İnşaat Pazarlama A.Ş.	26.301	264	197.441
Nevita Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	9.637	-	-
<b>Toplam</b>	<b>176.313</b>	<b>89.645</b>	<b>481.962</b>





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)**

<u>İlişkili taraflarla olan işlemler</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>		
	<u>Hizmet Alımları</u>	<u>Yansıtma Giderleri</u>	<u>Kira Giderleri</u>
Fuzul Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	24.000	48.971	-
Fuzul Holding A.Ş.	-	77.185	174.960
Fuzul Yapı İnşaat Pazarlama A.Ş.	10.000	9.047	-
Nevita Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	22.500	1.191	-
<b>Toplam</b>	<b>56.500</b>	<b>136.394</b>	<b>174.960</b>

31 Aralık 2022 itibariyle ilişkili taraflar lehine garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler verilmemiştir.

<u>Üst düzey yönetime sağlanan faydalar</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	1.402.847	696.628
<b>Toplam</b>	<b>1.402.847</b>	<b>696.628</b>

**4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Bankadaki nakit		
-Vadeli mevduatlar	5.775.811	11.362.354
-Vadesiz mevduatlar	23.226.146	3.893.305
<b>Toplam</b>	<b>29.001.957</b>	<b>15.255.659</b>

(\*) Vadeli mevduatlar vadesi 3 aydan kısa olan mevduatlar olup ayrıntısı aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2022**

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>TL Karşılığı</u>
TL	12,50%	5.775.811	5.775.811
<b>Toplam</b>			<b>5.775.811</b>

**31 Aralık 2021**

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>TL Karşılığı</u>
TL	18%	11.362.354	11.362.354
<b>Toplam</b>			<b>11.362.354</b>

**5. FİNANSAL YATIRIMLAR**

<u>Kısa vadeli finansal yatırımlar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Türev araçlar	6.534.343	-
Günlük fon	-	141.500
<b>Toplam</b>	<b>6.534.343</b>	<b>141.500</b>

**6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR**

<u>Kısa vadeli ticari borçlar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Satıcılar	1.273.366	580.906
Diğer Ticari Borçlar	85.644	11.800





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR***(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

<b>Toplam</b>	<b>1.359.010</b>	<b>592.706</b>
---------------	------------------	----------------

**7. FİNANSAL BORÇLAR**

<u>Kısa vadeli borçlanmalar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	1.125.706	15.563
Diğer finansal borçlar	-	6.641
<b>Toplam</b>	<b>1.125.706</b>	<b>22.204</b>

<u>Uzun vadeli borçlanmalar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	-	94.363
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>94.363</b>

**8. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR**

<u>Kısa Vadeli Diğer Alacaklar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Diğer çeşitli alacaklar	24.928	2.147
<b>Ara Toplam</b>	<b>24.928</b>	<b>2.147</b>
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (not 3)	84.859	15.180
<b>Toplam</b>	<b>109.787</b>	<b>17.327</b>

<u>Uzun Vadeli Diğer Alacaklar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Verilen Depozito ve Teminatlar	23.806	22.149
<b>Toplam</b>	<b>23.806</b>	<b>22.149</b>

<u>Kısa Vadeli Diğer Borçlar</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Ödenecek vergi ve fonlar	70.247	43.763
<b>Ara Toplam</b>	<b>70.247</b>	<b>43.763</b>
İlişkili taraflara diğer borçlar (Not 3)	51.902	20.761
<b>Toplam</b>	<b>122.149</b>	<b>64.524</b>

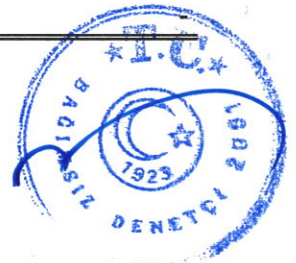
**9. STOKLAR**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Diğer stoklar	-	2.187
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.187</b>

**10. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER ve ERTELENMİŞ GELİRLER**

<u>Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Verilen sipariş avansları	-	1.752.200
Gelecek aylara ait giderler	898.362	2.353
<b>Toplam</b>	<b>898.362</b>	<b>1.754.553</b>

<u>Uzun Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</u>	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Verilen sipariş avansları	7.585.333	-
<b>Toplam</b>	<b>7.585.333</b>	<b>-</b>



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**11. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	1 Ocak 2021	Giriş	31 Aralık 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Demirbaşlar	113.875	449.421	563.296	168.601	-	731.897
Özel Maliyetler	403.952	7.499	411.451	-	-	411.451
Faaliyet Kiralmasına Konu Varlıklar	368.272	-	368.272	1.421.553	-	1.789.825
<b>Toplam</b>	<b>886.099</b>	<b>456.920</b>	<b>1.343.019</b>	<b>1.590.154</b>	<b>-</b>	<b>2.933.173</b>

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2021	Giriş	31 Aralık 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Taşıtlar	3.858	31.932	35.790	187.730	-	223.520
Demirbaşlar	6.782	81.052	87.834	83.081	-	170.915
Faaliyet Kiralmasına Konu Varlıklar	153.447	-	153.447	596.608	-	750.055
<b>Toplam</b>	<b>164.087</b>	<b>112.985</b>	<b>277.072</b>	<b>867.418</b>	<b>-</b>	<b>1.144.490</b>

Net Tutar	722.012	343.935	1.065.947	722.736	-	1.788.683
-----------	---------	---------	-----------	---------	---	-----------

\*Amortisman ve itfa payı giderlerinin tamamı genel yönetim giderlerine dahil edilmiştir.

**12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1 Ocak 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Haklar	8.204	94.850	-	103.054	71.148	-	174.202
Kuruluş ve Örgütlenme Giderleri	4.214	-	-	4.214	-	-	4.214
<b>Toplam</b>	<b>12.418</b>	<b>94.850</b>	<b>-</b>	<b>107.268</b>	<b>71.148</b>	<b>-</b>	<b>178.416</b>

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2021	Giriş	Çıkış	31 Aralık 2022
Haklar	2.592	43.130	-	45.722	87.667	-	133.389
Kuruluş ve Örgütlenme Giderleri	1.948	2.210	-	4.159	54	-	4.213
<b>Toplam</b>	<b>4.540</b>	<b>45.340</b>	<b>-</b>	<b>49.881</b>	<b>87.721</b>	<b>-</b>	<b>137.602</b>

Net Tutar	7.878	49.510	-	57.387	-	-	40.814
-----------	-------	--------	---	--------	---	---	--------

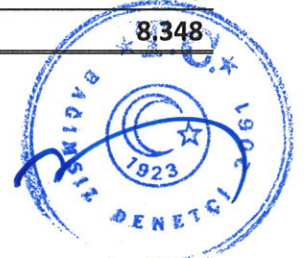
\*Amortisman ve itfa payı giderlerinin tamamı genel yönetim giderlerine dahil edilmiştir.

**13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR****Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personele borçlar	130.945	117.896
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	100.667	35.144
<b>Toplam</b>	<b>231.612</b>	<b>153.040</b>

**Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İzin karşılığı	86.296	8.348
<b>Toplam</b>	<b>86.296</b>	<b>8.348</b>



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (devamı)**

Kullanılmamış izin karşılığı hesabında gerçekleşen hareketler aşağıda ki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem başı	8.348	-
Dönem içinde ayrılan karşılık	77.948	8.348
<b>Toplam</b>	<b>86.296</b>	<b>8.348</b>

**Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	97.522	32.596
<b>Toplam</b>	<b>97.522</b>	<b>32.596</b>

Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	0,57%	3,34%
Emeklilik olasılığı	97,22%	100%

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	32.596	-
Hizmet maliyeti	55.919	30.832
Faiz maliyeti	546	934
İptal edilen kıdem tazminatları	(15.544)	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazanç/Kayıpları (*)	24.005	830
<b>Dönem Sonu Toplam Karşılık</b>	<b>97.522</b>	<b>32.596</b>

**14. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER****Diğer Dönen Varlıklar**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Personel Avansları	915	-
Diğer	25.122	790
<b>Toplam</b>	<b>26.037</b>	<b>790</b>

**15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ**

Şirketin 31 Aralık 2021 tarihlerindeki çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasındaki dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>		<u>31 Aralık 2021</u>	
	<u>Pay Oranı</u>	<u>Pay Tutarı</u>	<u>Pay Oranı</u>	<u>Pay Tutarı</u>
<b>Sermayedarlar</b>	<b>(%)</b>	<b>TL</b>	<b>(%)</b>	<b>TL</b>
Fuzul Holding A.Ş.	100%	50.000.000	100%	20.000.000
<b>Sermaye</b>	<b>100%</b>	<b>50.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>20.000.000</b>
Ödenmemiş sermaye (-)	-	(4.500.000)	-	-
<b>Ödenmiş sermaye</b>	<b>100%</b>	<b>45.500.000</b>	<b>100%</b>	<b>20.000.000</b>

Şirket sermayesi 50.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetinde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: 20.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetindedir.)





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ (devamı)**

Şirket 12 Ocak 2022 tarihinde sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 20.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in toplam sermayesi 40.000.000 TL'dir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 8.000.000 adet A grubu ve beheri 1,00 değerinde 32.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 40.000.000 Türk Lirası değerindedir.

Şirket 11 Ekim 2022 tarihinde tekrar sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 10.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in sermayesi 40.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye yükselmiştir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1.00 Türk Lirası değerinde 10.000.000 adet A Grubu ve beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 40.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 50.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu paylarım tamamı nama yazılıdır.

<b><u>Geçmiş Yıllar Kar/(Zararları)</u></b>	<b><u>31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>31 Aralık 2021</u></b>
Geçmiş Yıllar Kar/(Zararları)	(2.646.920)	(506.815)
<b>Toplam</b>	<b>(2.646.920)</b>	<b>(506.815)</b>

<b><u>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</u></b>	<b><u>31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>31 Aralık 2021</u></b>
Aktüeryal (Kazanç) / Kayıp Fonu	(19.204)	-
<b>Toplam</b>	<b>(19.204)</b>	<b>-</b>

**16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ, PAZARLAMA GİDERLERİ, ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME GİDERLERİ (-)**

	<b><u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u></b>
Genel yönetim giderleri	5.598.892	2.723.422
<b>Toplam</b>	<b>5.598.892</b>	<b>2.723.422</b>

<b><u>Genel yönetim giderleri (-)</u></b>	<b><u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u></b>
Personel giderleri	2.960.818	1.687.843
Amortisman giderleri	955.139	343.155
Ofis giderleri	610.542	277.835
Danışmanlık gideri	343.268	245.364
Vergi ve harç giderleri	346.087	77.172
Kira giderleri	320.705	56.525
Elektrik, doğalgaz ve su giderleri	39.921	26.455
Aidat giderleri	1.498	895
Diğer	20.914	8.178
<b>Toplam</b>	<b>5.598.892</b>	<b>2.723.422</b>

<b><u>Pazarlama satış dağıtım giderleri (-)</u></b>	<b><u>1 Ocak- 31 Aralık 2022</u></b>	<b><u>1 Ocak- 31 Aralık 2021</u></b>
Reklam giderleri	134.180	79.868
Danışmanlık giderleri	21.240	10.620
<b>Toplam</b>	<b>155.420</b>	<b>90.488</b>

Şirket'in araştırma ve geliştirme giderleri bulunmamaktadır.



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**16. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ, PAZARLAMA GİDERLERİ, ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME GİDERLERİ (-)**  
**(devamı)****Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Bağımsız Denetim Firması		
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	30.000	10.000
<b>Toplam</b>	<b>30.000</b>	<b>10.000</b>

(\*) Tutarlar KDV hariç sunulmuştur.

**17. ESAS FAALİYETLERDEN GELİRLER/GİDERLER**

<u>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Diğer olağan gelir ve kârlar	174	9.101
<b>Toplam</b>	<b>174</b>	<b>9.101</b>

**18. FİNANSMAN GİDERLERİ**

<u>Finansman gelirleri</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Adat faiz gelirleri	4.552.835	482.191
Kur farkı gelirleri	1.708.239	227.027
<b>Toplam</b>	<b>6.261.074</b>	<b>709.218</b>

<u>Finansman giderleri</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Faiz giderleri (-)	184.866	39.423
<b>Toplam</b>	<b>184.866</b>	<b>39.423</b>

**19. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil)****Cari Dönem Vergisi ile İlgili Dönen Varlıklar**

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Peşin ödenen geçici vergi ve fonlar (-)	185.884	24.928
<b>Dönem kârı vergi yükümlülüğü</b>	<b>185.884</b>	<b>24.928</b>

<u>Gelir tablosundaki vergi karşılığı</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2022</u>	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>
Ertelenmiş vergi karşılığı geliri / (gideri)	117.915	(5.091)
<b>Toplam</b>	<b>117.915</b>	<b>(5.091)</b>





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**19. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil) (devamı)****Kurumlar vergisi**

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in câri 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.

2022 yılında uygulanan efektif vergi oranı %23’dür (2021: %22)

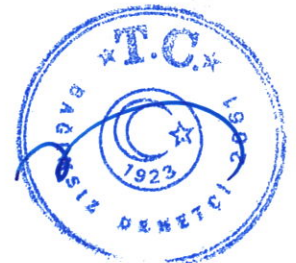
**Ertelenmiş Varlık ve Yükümlülükler**

Ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, bilanço kalemlerinin Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre yeniden düzenlenmesi sonucunda oluşan değerler ile yasal kayıtlar arasındaki geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplanmaktadır. Söz konusu geçici farklar genellikle gelir ve giderlerin, değişik raporlama dönemlerinde muhasebeleşmesinden kaynaklanmaktadır. Gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %20’dir (31 Aralık 2021: %20).

Şirket 7326 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun’un 11. Maddesi ve Vergi Usul Kanunu’na eklenen Geçici 31. Maddesine istinaden maddi duran varlıklarını Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen oranlara göre endeksleyerek yasal kayıtlarında yeniden değerlemiştir.

Buna bağlı olarak, 31 Aralık 2022 itibariyle TFRS finansal tablolarında Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Artışları için ertelenmiş vergi etkisi hesaplamasında vergisel amaçlı endekslenmiş değerleri ile oluşan fon hariç tutulmuş ve bu kısım için ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır.

Ertelenen vergi varlıkları	Kümüle Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı düzeltmesi	97.522	32.596	19.504	6.519
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	466.793	-	93.359	-
Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler	1.875.761	401.622	375.152	80.324
İzin karşılığı	86.296	8.353	17.259	1.671
<b>Toplam</b>	<b>2.526.372</b>	<b>442.571</b>	<b>505.274</b>	<b>88.514</b>
<b>Ertelenen vergi yükümlülükleri</b>				
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	(254.311)	(182.126)	(50.862)	(36.425)
Faaliyet kiralamasına ilişkin gelirler	(1.789.825)	(368.273)	(357.965)	(73.655)
<b>Toplam</b>	<b>(2.044.136)</b>	<b>(550.399)</b>	<b>(408.827)</b>	<b>(110.080)</b>
<b>Ertelenen Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü), net</b>	<b>482.236</b>	<b>(107.828)</b>	<b>96.447</b>	<b>(21.566)</b>
<b>Döneme ait ertelenmiş vergi geliri / (gideri)</b>			<b>118.013</b>	<b>(5.091)</b>



## RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

### 31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil) (devamı)

Ertelenen vergi hareket tablosu aşağıda ki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem başı ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) (-)	(21.566)	(16.475)
Cari Dönem Gelir Tablosuna Borç / (Alacak) Kaydı	118.013	-
Ertelenmiş vergi geliri / gideri (-) (Gelir Tablosu)	-	(5.091)
Aktüeryal kazanç kayıplardan mahsup edilen (Özkaynaklar)	-	-
<b>Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) (-)</b>	<b>96.447</b>	<b>(21.566)</b>

#### 20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak kârını arttırmayı hedeflemektedir. Şirketin sermaye risk yönetimi hesaplanırken, 9. notta açıklanan kredileri de içeren borçlar ve sırasıyla nakit ve nakit benzerleri, ödenmiş sermaye, paylara ilişkin primler, tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazanç /kayıpları, kârdan ayrılan kısıtlanmış yedekler ile geçmiş yıl kâr / (zararları) içeren özkaynak kalemleri dikkate alınır.

Şirket sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler üst yönetim tarafından değerlendirilir. Üst yönetim değerlendirmelerine dayanarak, sermaye yapısının yeni borç edinilmesi veya mevcut olan borcun geri ödenmesiyle olduğu kadar, temettü ödemeleri, yeni pay ihracı yoluyla dengede tutulması amaçlanmaktadır. Şirket, endüstrideki diğer firmalarla tutarlı olmak üzere Özkaynakları kaldıraç oranına göre inceler. Söz konusu rasyo net borcun toplam Özkaynaklara bölünmesi ile hesaplanır. Net borç ise toplam kredilerden (cari ve cari olmayan kredilerin bilançoda gösterildiği gibi dâhil edilmesiyle) nakit ve nakit benzerlerinin çıkarılması suretiyle elde edilir.

Raporlama tarihleri itibariyle Şirket'in finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

##### Sermaye Risk Yönetimi

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Toplam Finansal Borçlar	1.125.706	116.567
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(29.001.957)	(15.255.659)
Net Borç	(27.876.251)	(15.139.092)
Toplam Özkaynak	43.273.861	17.353.080
<b>Net Borç/Toplam Sermaye Oranı</b>	<b>(0,64)</b>	<b>(0,87)</b>

##### Finansal Risk Faktörleri

Şirket, finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski ve kredi riskidir.

##### Kredi riski

Finansal araçları elinde bulundurmamak, anlaşmanın gereklerini yerine getirememesi riskini de taşımaktadır. Şirket yönetimi bu riskleri, her anlaşmada bulunan karşı taraf için ortalama riski kısıtlayarak karşılamaktadır. Şirket'in tahsilat riski, esas olarak ticari alacaklarından doğabilmektedir. Şirket, müşterilerinden doğabilecek bu riski için belirlenen kredi sürelerini sınırlayarak yönetmektedir. Kredi limitlerinin kullanımı Şirket tarafından sürekli olarak izlenmekte ve müşterinin finansal pozisyonu ve diğer faktörler göz önüne alınarak müşterinin kredi kalitesi sürekli değerlendirilmektedir. Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riski aşağıdaki gibidir.





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****Finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riskleri**

Cari Dönem	31 Aralık 2022				Nakit ve nakit benzerleri Bankalardaki Mevduat
	Alacaklar		Alacaklar		
	Ticari Alacaklar	Diğer	Diğer Alacaklar	Diğer	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
<b>Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)</b>	-	-	<b>84.859</b>	<b>24.928</b>	<b>29.001.957</b>
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	84.859	24.928	29.001.957
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
D. Finansal Durum Tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-
	31 Aralık 2021				
	Alacaklar		Alacaklar		Nakit ve nakit benzerleri Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar	Diğer	Diğer Alacaklar	Diğer	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
<b>Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)</b>	-	-	<b>15.180</b>	<b>2.147</b>	<b>15.255.659</b>
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	15.180	2.147	15.255.659
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğramış varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
D. Finansal Durum Tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

**Likidite riski**

Likidite riski, bir işletmenin borçlarından kaynaklanan yükümlülükleri, nakit veya başka bir finansal araç vermek suretiyle yerine getirmekte zorlanması riskidir. Şirket yönetimi önceki dönemde olduğu gibi, varlıklarını öz kaynak ile finanse ederek, likidite riskini asgari seviyede tutmaktadır. Şirket likidite yönetimini beklenen vadelere göre değil, sözleşme uyarınca belirlenen vadelere uygun olarak gerçekleştirmektedir. Şirketin türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**20. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)
<b>Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>1.712.771</b>	<b>1.712.771</b>	<b>1.712.771</b>
Ticari borçlar	1.359.010	1.359.010	1.359.010
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	231.612	231.612	231.612
Diğer borçlar	122.149	122.149	122.149

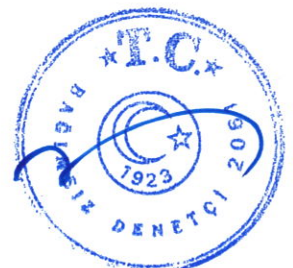
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>	<b>810.270</b>	<b>810.270</b>	<b>810.270</b>
Ticari borçlar	592.706	592.706	592.706
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	153.040	153.040	153.040
Diğer borçlar	64.524	64.524	64.524

**Piyasa Riski**

Piyasa riski, piyasa fiyatlarında meydana gelen değişimler nedeniyle bir finansal aracın gerçeğe uygun değerinde veya gelecekteki nakit akışlarında bir işletmeyi olumsuz etkileyecek dalgalanma olması riskidir. Bunlar, yabancı para riski, faiz oranı riski ve finansal araçlar veya emtianın fiyat değişim riskidir. Cari yılda Şirketin maruz kaldığı piyasa riskinde veya maruz kalınan riskleri yönetim ve ölçüm yöntemlerinde, önceki yıla göre bir değişiklik olmamıştır.

**Yabancı Para Riski**

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden riski bulunmamaktadır.





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**20.FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****31 Aralık 2022****KUR DEĞİŞİMİN ETKİLERİ**

<b>31 Aralık 2022 Döviz Pozisyonu Tablosu</b>	<b>TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)</b>	<b>ABD Doları</b>
1. Ticari Alacaklar	5.653.996	302.380
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
3. Diğer	-	-
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>5.653.996</b>	<b>302.380</b>
5. Ticari Alacaklar	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
7. Diğer	-	-
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>5.653.996</b>	<b>302.380</b>
10. Ticari Borçlar	-	-
11. Finansal Yükümlülükler	-	-
12. Parasal Olmayan Diğer Yükler	-	-
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlükler (10+11+12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14. Ticari Borçlar	-	-
15. Finansal Yükümlülükler	-	-
<b>16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu</b>	<b>5.653.996</b>	<b>302.380</b>



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**20.FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****KUR DEĞİŞİMİN ETKİLERİ****31 Aralık 2021 Döviz Pozisyonu Tablosu**

	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları
1. Ticari Alacaklar	3.924.139	302.380
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dâhil)	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
3. Diğer	-	-
<b>4. Dönen Varlıklar (1+2+3)</b>	<b>3.924.139</b>	<b>302.380</b>
5. Ticari Alacaklar	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
7. Diğer	-	-
<b>8. Duran Varlıklar (5+6+7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9. Toplam Varlıklar (4+8)</b>	<b>3.924.139</b>	<b>302.380</b>
10. Ticari Borçlar	-	-
11. Finansal Yükümlülükler	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükler	-	-
<b>13. Kısa Vadeli Yükümlükler (10+11+12)</b>	<b>3.924.139</b>	<b>302.380</b>
14. Ticari Borçlar	-	-
15. Finansal Yükümlülükler	-	-
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-
<b>17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>18. Toplam Yükümlülükler (13+17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu</b>	<b>3.924.139</b>	<b>302.380</b>





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**20.FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)****Kur riskine duyarlılık**

Şirket, başlıca Amerikan Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in Amerikan Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, döviz kurlarında beklenen olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yılsonunda ki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kâr /zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artış ifade eder.

**31 Aralık 2022****Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)**

	Yabancı paranın %10 değer kazanması	Yabancı paranın %10 değer kaybetmesi
1-ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	565.399	(565.399)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3-ABD Doları net etki (1 +2)	<b>565.399</b>	<b>(565.399)</b>
<b>Toplam (3+6)</b>	<b>565.399</b>	<b>(565.399)</b>

**31 Aralık 2021****Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)**

	Yabancı paranın %10 değer kazanması	Yabancı paranın %10 değer kaybetmesi
1-ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	392.414	(392.414)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3-ABD Doları net etki (1 +2)	<b>392.414</b>	<b>(392.414)</b>
<b>Toplam (3+6)</b>	<b>392.414</b>	<b>(392.414)</b>

**21. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)**

31 Aralık 2022	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal yükümlülükler	Kayıtlı değer	Dipnot
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit ve nakit benzerleri	29.001.957	-	29.001.957	4
Finansal yatırımlar	6.534.343	-	6.534.343	5
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Finansal borçlar	-	1.125.706	1.125.706	7
Ticari borçlar	-	1.359.010	1.359.010	6



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**21. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR) (devamı)**

31 Aralık 2021	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal yükümlülükler	Kayıtlı değer	Dipnot
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit ve nakit benzerleri	15.255.659	-	15.255.659	4
Finansal yatırımlar	141.500	-	141.500	5
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Finansal borçlar	-	116.567	116.567	7
Ticari borçlar	-	592.706	592.706	6

Şirket'in raporlama tarihi itibarıyla finansal araçları bulunmamaktadır.

**22. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Şirket'in 11.01.2022 tarihli 1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 20.000.000 TL'dir. 12.01.2022 tarihli, 10493 No'lu Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bu sermaye, her biri için 1 Türk Lirası değerinde 40.000.000 adet paya ayrılmıştır. Şirketin başlangıç sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 8.000.000 adet A Grubu ve beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 32.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 40.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu artışların tamamı nakit olarak karşılanmıştır.

**23. DİĞER HUSUSLAR**

20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanununun 12, 14, 14/A, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 ve 26. maddelerine dayanılarak hazırlanan "Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik" in 32, 33 ve 36. maddeleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanan özkaynak tutarı aşağıdaki gibidir:





**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.****31 Aralık 2022 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**23. DİĞER HUSUSLAR (devamı)**

A	Öz Kaynaklar (*)	43.273.861
B	<b>Yönetmelik Madde 32</b>	<b>(7.626.147)</b>
2-a)	Kuruluşun iktisap ettiği kendi payları	-
2-b)	Maddi olmayan duran varlıklar	(7.626.147)
2-c)	Ortaklık paylarının%10 dan fazlasına sahip olunan bankalar ve finansal kuruluşların sermayelerindeki payların toplamı	-
2-ç)	Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan bankalar ve finansal kuruluşlarda sahip olunan sermaye tutarı	-
2-d)	Sigorta resürans ve emeklilik şirketlerindeki ortaklık payları	-
C	<b>Yönetmelik Madde 33</b>	-
3-a)	İlk elli milyon Türk Liralık (0-50 milyon Türk Lirası arası dilim) ödeme hacminin yüzde dördü (%4)	-
3-b)	Sonraki elli milyon Türk Liralık (50-100 milyon Türk Lirası arası dilim) ödeme hacminin yüzde iki buçuğu (%2,5)	-
3-c)	Sonraki elli milyon Türk Liralık (100-150 milyon Türk Lirası arası dilim) ödeme hacminin yüzde biri (% 1)	-
3-ç)	Sonraki üçyüz elli milyon Türk Liralık (150-500 milyon Türk Lirası arası dilim) ödeme hacminin binde besi (%0,5)	-
3-d)	Ödeme hacminin geriye kalan tutarının (500 milyon Türk Lirası üzeri) binde iki buçuğu (%0,25)	-
(6)	Ortalama elektronik para yükümlülüğünün yüzde ikisi (%2)	-
D	<b>Yönetmelik Madde 36</b>	<b>(5.000.000)</b>
3-a)	Müşteri sayısının elli binden az olması halinde tutulması gereken asgari teminat miktarı	(5.000.000)
3-b)	Müşteri sayısının elli bin ile beşyüz bin arasında olması halinde tutulması gereken asgari teminat miktarının iki katı	-
3-c)	Müşteri sayısının beşyüz bin ile beş milyon arasında olması halinde tutulması gereken asgari teminat miktarının üç katı	-
3-ç)	Müşteri sayısının beş milyondan fazla olması halinde tutulması gereken asgari teminat miktarının dört katı	-
<b>ÖZKAYNAK TOPLAMI (A-B-C-D)</b>		<b>30.647.714</b>

(\*) Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik" in 32. Maddesine istinaden 31.12.2022 tarihli bilançoda yer alan;

a) Ödenmiş Sermaye,

ç) Net dönem karı zararı ile geçmiş yıllar karı/zararı kalemleri dikkate alınmıştır.

(\*) Şirket faaliyete başlamadığından dolayı herhangi bir ödeme fonu bulunmamaktadır.

(\*) Maddi olmayan duran varlık tutarına Şirket'in yazılım sistemi için ödediği avans rakamı dahil edilmiştir.

