

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ
DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin (Şirket) 31 Aralık 2021 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 denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 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.

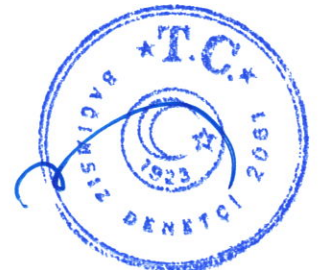
BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- 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 Yükümlülükler

- i. 6102 Sayılı TTK' nın 402'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 01 Ocak-31 Aralık 2021 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 EKMEN'dir.

İstanbul, 10 Mart 2022

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



Veysel EKMEN
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	18
4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	19
5. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR	19
6. FİNANSAL BORÇLAR	19
7. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR	20
8. MADDİ DURAN VARLIKLAR	20
9. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	21
10. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR	21
11. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ	22
12. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ, PAZARLAMA GİDERLERİ, ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME GİDERLERİ (-)	22
13. FİNANSMAN GİDERLERİ	23
14. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil)	23
15. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	25
16. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)	29
17. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	29

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönen Varlıklar		17.196.944	1.252.789
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	15.255.659	1.247.000
Finansal Yatırımlar	5	141.500	-
Diğer Alacaklar		17.327	5.789
-İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	3	15.180	-
-İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	8	2.147	5.789
Stoklar	9	2.187	-
Peşin Ödenmiş Giderler	10	1.754.553	-
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	19	24.928	-
Diğer Dönen Varlıklar	14	790	-
Duran Varlıklar		1.233.997	928.997
Diğer Alacaklar	8	22.149	-
Maddi Duran Varlıklar	11	1.065.947	844.770
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	57.387	7.878
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19	88.514	76.349
TOPLAM VARLIKLAR		18.430.941	2.181.786

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

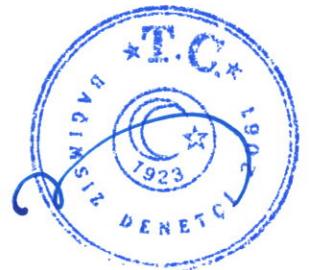


RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

KAYNAKLAR	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Yükümlülükler		840.822	1.136.591
Kısa Vadeli Borçlanmalar	7	6.641	-
Kira Yükümlülükleri	7	15.563	31.776
Ticari Borçlar		592.706	38.184
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	6	592.706	38.184
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	13	153.040	30.005
Diğer Borçlar		64.524	1.036.626
-İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	3	20.761	1.011.681
-İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	8	43.763	24.945
Kısa Vadeli Karşılıklar		8.348	-
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	8.348	-
Uzun Vadeli Yükümlülükler		237.039	302.010
Kira Yükümlülükleri	7	94.363	209.186
Uzun Vadeli Karşılıklar		32.596	
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	32.596	
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	19	110.080	92.824
ÖZKAYNAKLAR		17.353.080	743.185
Ödenmiş Sermaye	15	20.000.000	1.250.000
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	15	(506.815)	-
Net Dönem Kârı/Zararı (-)		(2.140.105)	(506.815)
TOPLAM KAYNAKLAR		18.430.941	2.181.786

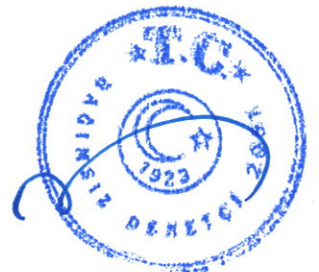
Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 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 2021	04 Kasım -31 Aralık 2020
Sürdürülen Faaliyetler			
Hâsılat		-	-
Satışların Maliyeti (-)		-	-
Ticari Faaliyetlerden Brüt Kâr			
Genel Yönetim Giderleri (-)	16	(2.723.422)	(478.761)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	16	(90.488)	-
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	17	9.101	-
Esas Faaliyet Kârı / Zararı (-)		(2.804.809)	(478.761)
Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı		(2.804.809)	(478.761)
Finansman Gelirleri	18	709.218	-
Finansman Giderleri (-)	18	(39.423)	(11.579)
Vergi Öncesi Kârı/Zararı		(2.135.014)	(490.340)
Vergi Gelir / Gideri (-)		(5.091)	(16.475)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)	19	(5.091)	(16.475)
Dönem Kârı/Zararı		(2.140.105)	(506.815)
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
Diğer Kapsamlı Gelir / Gider			-
Toplam Kapsamlı Gelir		(2.140.105)	(506.815)

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Not	Birikmiş Kârlar			Toplam
		Ödenmiş Sermaye	Geçmiş Yıl Kâr / Zararları (-)	Dönem Net Kârı /Zararı (-)	
04 Kasım 2020 bakiyesi		-	-	-	-
Sermaye ödemesi	15	1.250.000	-	-	1.250.000
Toplam kapsamlı gelir	15	-	-	(506.815)	(506.815)
31 Aralık 2020 bakiyesi		1.250.000	-	(506.815)	743.185
	Not	Ödenmiş Sermaye	Geçmiş Yıl Kâr / Zararları (-)	Dönem Net Kârı /Zararı (-)	Toplam
01 Ocak 2021 bakiyesi		1.250.000	-	(506.815)	743.185
Sermaye ödemesi	15	18.750.000	-	-	18.750.000
Transferler	15	-	(506.815)	506.815	-
Toplam kapsamlı gelir	15	-	-	(2.140.105)	(2.140.105)
31 Aralık 2021 bakiyesi		20.000.000	(506.815)	(2.140.105)	17.353.080

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
31 ARALIK 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	04 Kasım -31 Aralık 2020
İŞLETME FAALİYETLERİNDEN NAKİT AKIŞLARI		(4.012.905)	666.134
Dönem Kârı (Zararı)		(2.140.105)	(506.815)
Dönem Net Kârı (Zararı) Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		366.108	73.923
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	8-9	281.084	45.869
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		40.944	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		40.944	-
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		38.989	11.579
Faiz Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		38.989	11.579
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler	14	5.091	16.475
Kâr (Zarar) Mutabakatı ile İlgili Diğer Düzeltmeler		-	-
İşletme sermayesindeki değişikliklerden önceki faaliyet kârı		(2.263.836)	1.099.026
Finansal Yatırımlardaki Artış Azalış		(141.500)	-
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(33.687)	(5.789)
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		(15.180)	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)	7	(18.507)	(5.789)
Stoklardaki Azalışlar (Artışlar) ile İlgili Düzeltmeler		(2.187)	-
Peşin Ödenmiş Giderlerdeki Azalış (Artış)		(1.754.553)	-
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		554.522	38.184
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	3	-	-
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	5	554.522	38.184
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlardaki Artış (Azalış)	10	123.035	30.005
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(972.102)	1.036.626
İlişkili Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)		(990.920)	1.011.681
İlişkili Olmayan Taraflara Faaliyetlerle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)	7	18.818	24.945
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Diğer Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(37.364)	-
Faaliyetlerle İlgili Diğer Varlıklardaki Azalış (Artış)		(790)	-
Faaliyetlerle İlgili Diğer Yükümlülüklerdeki Artış (Azalış)		(36.574)	-
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(4.012.905)	666.134
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		24.928	-
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMI		(551.770)	(530.245)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	8-9	(551.770)	(530.245)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMI		18.573.334	1.111.111
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(6.641)	-
Kiralama Yükümlülükleriyle İlgili Nakit Çıkışları (-)	6	(170.025)	(138.889)
Sermaye Ödemesi		18.750.000	1.250.000
Nakit ve Benzerlerinde Meydana Gelen Net Artış	4	14.008.659	1.247.000
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu	4	1.247.000	-
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzerleri Mevcudu		15.255.659	1.247.000

Ekteki dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 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 Ticârî merkezi Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. Stad Han Blok No:85/5 Şişli/İstanbul'dur.

Şirket'in 2021 yılı itibarıyla bünyesinde istihdam edilen ortalama personel sayısı 6 kişidir. (31 Aralık 2020:1 kişi)

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklık yatırımı bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı TL	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı TL
Sermayedarlar				
Fuzul Holding A.Ş.	100%	20.000.000	100%	5.000.000
Sermaye	100%	20.000.000	100%	5.000.000
Ödenmemiş Sermaye (-)		-		(3.750.000)
Ödenmiş Sermaye		20.000.000		1.250.000

Şirket sermayesi 20.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetinde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 5.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetindedir.)

Şirket 26 Ekim 2021 tarihinde sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 5.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in toplam sermayesi 10.000.000 TL'dir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 2.000.000 adet A grubu ve beheri 1,00 değerinde 8.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 10.000.000 Türk Lirası değerindedir.

Şirket 27 Aralık 2021 tarihinde tekrar sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 10.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in sermayesi 10.000.000 TL'den 20.000.000 TL'ye yükselmiştir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1.00 Türk Lirası değerinde 4.000.000 adet A Grubu ve beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 16.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 20.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Bu artışların tamamı nakit olarak karşılanmıştır.

Finansal Tabloların Onaylanması

31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar Şirket yönetimi tarafından Genel Kurul'a sunulmak üzere 10.03.2022 tarihinde onaylanmıştır.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, yasal defterlerini ve yasal finansal tablolarını 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu (TTK) ve bu Kanunun 64'üncü Maddesinin (5) numaralı fıkrasında yer alan hükümlere uygun ve burada belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır. TTK'nın Uygulanması zorunlu hükümlerini düzenleyen 64/5. Madde şöyledir:

"(5) (Değişik: 26/6/2012-6335/8 md.) Bu Kanuna tabi gerçek ve tüzel kişiler, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun defter tutma ve kayıt zamanıyla ilgili hükümleri ile aynı Kanunun 175 inci ve mükerrer 257nci maddelerinde yer alan yetkiye istinaden yapılan düzenlemelere uymak zorundadır. Bu Kanunun defter tutma, envanter, mali tabloların düzenlenmesi, aktifleştirme, karşılıklar, hesaplar, değerlendirme, saklama ve ibraz hükümleri 213 sayılı Kanun ile diğer vergi kanunlarının aynı hususları düzenleyen hükümlerinin uygulanmasına, vergi kanunlarına uygun olarak vergi matrahının tespit edilmesine ve buna yönelik mali tabloların hazırlanmasına engel teşkil etmez."

İlişikteki finansal tablolar Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar Şirket'in yasal kayıtlarına dayandırılmış ve Türk Lirası cinsinden ifade edilmiş olup, KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na göre Şirket'in durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tâbi tutularak hazırlanmıştır.

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. Cari 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.

2.1.5. 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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1.6. TMS' ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolara âit muhasebe kayıtları Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Mevzuatına uygun olarak tutulmaktadır. Buna karşılık, ilişikteki 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. Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler

Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS")

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK 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

- Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

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 finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat câri raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Grup aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide 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
- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)
- TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
- TMS 16'daki değişiklikler- Kullanım amacına uygun hale getirme
- TMS 37'deki değişiklikler- Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

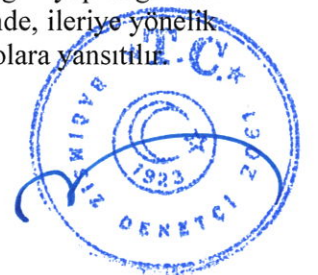
Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.2. Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Aşağıda belirtilen muhasebe politikaları haricinde, bu finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile aynıdır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Bir muhasebe tahminindeki değişikliğin etkisi, yalnızca bir döneme ilişkinse, değişikliğin yapıldığı câri dönemde; gelecek dönemlere de ilişkinse hem değişikliğin yapıldığı hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak, net dönem kârı veya zararının belirlenmesinde dikkate alınacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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.

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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

- 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.

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.

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, oluştuğu 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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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 câri efektif faiz oranıdır. Yararlı bir yol olarak, Şirket değer düşüklüğünü, gözlenebilir piyasa fiyatını kullanarak bir aracın gerçeğe uygun değerini temel alarak ölçebilir.

Eğer izleyen dönemde, değer düşüklüğü zararının miktarı azalırsa 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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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.

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 başladıktan sonra oluşan tamir ve bakım gibi harcamalar, oluştuğu 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 amortismanla 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 amortismanla tâbi tutulurlar.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına 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

	Faydalı Ömür 31 Aralık 2021	Faydalı Ömür 31 Aralık 2020
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.

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.



2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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,
- 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 yapıp 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).



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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.

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.

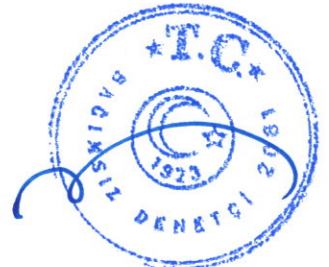
İlişkili Taraflar

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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

(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.

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.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

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 kaynaklanan 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 Temettüleri

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 gerçekleştirildiği 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 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

- I. TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hâsılat" kapsamında projenin toplam maliyetlerinin ve proje kârlılıklarının belirlenmesinde tahminler kullanılmıştır.
- II. 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 dönem için Grup, öngörülebilir gelecekte vergilendirilebilir kârının olduğuna dair göstergeleri yeterli bulduğundan ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara almıştır.
- III. Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal varsayımlar (iskonto oranları, gelecek maaş artışları ve çalışan ayrılma oranları) kullanılarak belirlenir.
- IV. Şüpheli alacak karşılıkları, yönetimin bilanço tarihi itibarıyla var olan ancak cârî ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş şirket bazında performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- V. 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.
- VI. Davalara ilişkin karşılık ayırırken davaların kaybedilme olasılıkları ve kaybedilme durumunda ortaya çıkacak yükümlülükler Grup'un hukuk müşavirleri ve uzman görüşleri alınarak Grup Yönetimi tarafından değerlendirilir. Grup 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 taraflara diğer borçlar:

	31 Aralık 2021	
	Ticari	Ticari Olmayan
Fuzul Holding A.Ş.	-	845.873
Fuzul Yapı İnşaat Pazarlama A.Ş.	-	144.264
Fuzul Gayrimenkul Yatırım A.Ş.	-	21.544
Toplam	-	1.011.681

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



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

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

3.İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

31 Aralık 2021 itibariyle ilişkili taraflar lehine garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler verilmemiştir.

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar

	01 Ocak- 31 Aralık 2021	04 Kasım- 31 Aralık 2020
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	696.628	58.266
Toplam	696.628	58.266

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankadaki nakit		
-Vadeli mevduatlar	11.362.354	-
- Vadesiz mevduatlar	3.893.305	1.247.000
Toplam	15.255.659	1.247.000

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

31 Aralık 2021

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	TL Karşılığı
TL	18%	11.362.354	11.362.354
Toplam			11.362.354

5. FİNANSAL YATIRIMLAR**Kısa vadeli finansal yatırımlar**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Günlük fon	141.500	-
Toplam	141.500	-

6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR**Kısa vadeli ticari borçlar**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satıcılar	580.906	38.184
Diğer Ticari Borçlar	11.800	-
Toplam	592.706	38.184

7. FİNANSAL BORÇLAR**Kısa vadeli borçlanmalar**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	15.563	31.776
Diğer finansal borçlar	6.641	-
Toplam	22.204	31.776

Uzun vadeli borçlanmalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	94.363	209.186
Toplam	94.363	209.186



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

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

8. DİĞER ALACAKLAR ve DİĞER BORÇLAR

<u>Kısa Vadeli Diğer Alacaklar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Verilen depozito ve teminatlar	-	2.904
Diğer çeşitli alacaklar	2.147	2.885
Ara Toplam	2.147	5.789
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (not 3)	15.180	-
Toplam	17.327	5.789

<u>Uzun Vadeli Diğer Alacaklar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Verilen Depozito ve Teminatlar	22.149	-
Toplam	22.149	-

<u>Kısa Vadeli Diğer Borçlar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Ödenecek vergi ve fonlar	43.763	24.945
Ara Toplam	43.763	24.945
İlişkili taraflara diğer borçlar (Not 3)	20.761	1.011.681
Toplam	64.524	1.036.626

9. STOKLAR

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Diğer stoklar	2.187	-
Toplam	2.187	-

10. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER ve ERTELENMİŞ GELİRLER

<u>Kısa Vadeli Peşin Ödenmiş Giderler</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Verilen sipariş avansları	1.752.200	-
Gelecek aylara ait giderler	2.353	-
Toplam	1.754.553	-

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

<u>Maliyet</u>	<u>04 Kasım 2020</u>	<u>Giriş</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>Giriş</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Demirbaşlar	-	113.875	113.875	49.421	563.296
Özel maliyetler	-	403.952	403.952	7.499	411.451
Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	-	368.272	368.272	-	368.272
Toplam	-	886.099	886.099	456.920	1.343.019

<u>Birikmiş amortismanlar</u>	<u>04 Kasım 2020</u>	<u>Giriş</u>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>Giriş</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Taahhütler	-	3.858	3.858	31.932	35.790
Özel maliyetler	-	6.782	6.782	81.053	87.835
Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	-	30.689	30.689	122.758	153.447
Toplam	-	41.329	41.329	235.743	277.072

Net Tutar	-	844.770	1.065.947
------------------	----------	----------------	------------------

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



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

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

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet	04 Kasım 2020	Giriş	31 Aralık 2020	Giriş	31 Aralık 2020
Haklar		12.418	12.418	94.850	107.268
Toplam	-	12.418	12.418	94.850	107.268

Birikmiş amortismanlar	01 Ocak 2021	Giriş	31 Aralık 2021	Giriş	31 Aralık 2021
Haklar		4.540	4.540	45.341	49.881
Toplam	-	4.540	4.540	45.341	49.881

Net Tutar	-		7.878		57.387
-----------	---	--	-------	--	--------

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

13. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

<u>Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Personele borçlar	117.896	30.005
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	35.144	-
Toplam	153.040	30.005

<u>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İzin karşılığı	8.348	-
Toplam	8.348	-

Kullanılmamış izin karşılığı hesabında gerçekleşen hareketler aşağıda ki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Dönem başı	-	-
Dönem içinde ayrılan karşılık	8.348	-
Toplam	8.348	-

<u>Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	32.596	-
Toplam	32.596	-

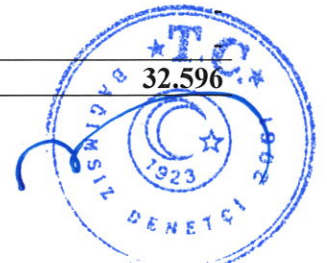
Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

	<u>31 Aralık 2021</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	3,34%
Emeklilik olasılığı	100%

	<u>31 Aralık 2021</u>
Dönem başı	-
Faiz maliyeti	934
Hizmet maliyeti	31.662

Ödenen kıdem tazminatı
Parasal kazanç kayıp
Kapanış bakiyesi

32.596



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**

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

14. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

<u>Diğer Dönen Varlıklar</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Diğer	790	-
Toplam	790	-

15. SERMAYE, YEDEKLER VE DİĞER ÖZKAYNAK KALEMLERİ

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

	<u>31 Aralık 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</u>	
	<u>Pay Oranı</u> (%)	<u>Pay Tutarı</u> TL	<u>Pay Oranı</u> (%)	<u>Pay Tutarı</u> TL
Sermayedarlar				
Fuzul Holding A.Ş.	100%	20.000.000	100%	5.000.000
Sermaye	100%	20.000.000	100%	5.000.000
Ödenmemiş sermaye (-)		-		(3.750.000)
Ödenmiş sermaye		20.000.000		1.250.000

Şirket sermayesi 20.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetinde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 5.000.000 TL olup her biri 1 TL kıymetindedir.)

Şirket 26 Ekim 2021 tarihinde sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 5.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in toplam sermayesi 10.000.000 TL'dir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 2.000.000 adet A grubu ve beheri 1,00 değerinde 8.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 10.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.

Şirket 27 Aralık 2021 tarihinde tekrar sermaye artırımına gitmiştir. Toplam sermaye artış tutarı 10.000.000 TL'dir. Bu artış ile birlikte Şirket'in sermayesi 10.000.000 TL'den 20.000.000 TL'ye yükselmiştir. Şirketin çıkarılmış sermayesi, beheri 1.00 Türk Lirası değerinde 4.000.000 adet A Grubu ve beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 16.000.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 20.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Bu artışların tamamı nakit olarak karşılanmıştır.

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

	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>	<u>04 Kasım- 31 Aralık 2020</u>
Genel yönetim giderleri	2.723.422	478.761
Toplam	2.723.422	478.761

Genel yönetim giderleri (-)

	<u>01 Ocak- 31 Aralık 2021</u>	<u>04 Kasım- 31 Aralık 2020</u>
Personel giderleri	1.687.843	58.266
Amortisman giderleri	343.155	45.869
Ofis giderleri	277.835	4.134
Danışmanlık gideri	245.364	329.896
Vergi ve harç giderleri	77.172	8.616
Kira giderleri	56.525	5.930
Elektrik, doğalgaz ve su giderleri	26.455	8.117
Aidat giderleri	895	12.272
Diğer	8.178	5.661
Toplam	2.723.422	478.761



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
31 Aralık 2021 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)

Pazarlama satış dağıtım giderleri (-)

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	4 Kasım- 31 Aralık 2020
Reklam giderleri	79.868	-
Danışmanlık giderleri	10.620	-
Toplam	90.488	-

Şirket'in araştırma ve geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

	31 Aralık 2021
Bağımsız Denetim Firması	
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	5.514
Toplam	5.514

(*) Tutarlar KDV hariç sunulmuştur.

17. ESAS FAALİYETLERDEN GELİRLER/GİDERLER

Esas faaliyetlerden diğer gelirler

	01 Ocak- 31 Aralık 2021	04 Kasım- 31 Aralık 2020
Diğer olağan gelir ve kârlar	9.101	-
Toplam	9.101	-

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman gelirleri

	01 Ocak- 31 Aralık 2021	04 Kasım- 31 Aralık 2020
Adat faiz gelirleri	482.191	-
Kur farkı gelirleri	227.027	-
Toplam	709.218	-

Finansman giderleri

	01 Ocak- 31 Aralık 2021	04 Kasım- 31 Aralık 2020
Faiz giderleri (-)	39.423	11.579
Toplam	39.423	11.579

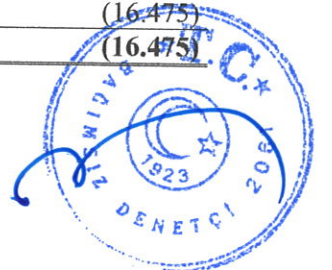
19. GELİR VERGİLERİ (Ertelenmiş Vergi Varlığı ve Yükümlülüğü Dâhil)

Cari Dönem Vergisi ile İlgili Dönen Varlıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen geçici vergi ve fonlar (-)	24.928	-
Dönem kârı vergi yükümlülüğü	24.928	-

Gelir tablosundaki vergi karşılığı

	01 Ocak- 31 Aralık 2021	04 Kasım- 31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi karşılığı geliri / (gideri)	(5.091)	(16.475)
Toplam	(5.091)	(16.475)



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

31 Aralık 2021 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

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un câri dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %25’dir (Ancak, kurumların 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %23, 2023 yılı ve sonrası için %20 olarak uygulanacaktır.) Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Şirketler üçer aylık mali kârları üzerinden %25 oranında (2022 yılı vergilendirme dönemleri için %23, 2023 yılı ve sonrası için ise %20) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17 inci gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka finansal borca da mahsup edilebilir.

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

Gayrimenkul ve İştirak Payı Satış Kazancı İstisnası:

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak paylarının, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i, gayrimenkullerinin ve taşınmazlarının satışından doğan kazançların %50’si kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kâr payı elde eden ve bu kâr paylarını kurum kazancına dâhil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kâr payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kâr payları gelir vergisi stopajına tâbi değildir.

Ertelenmiş Vergi:

Grup, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS’ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğünü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS’ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla %20 olan kurumlar vergisi oranı, 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı içinde gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 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 varlıkları	Kümüle Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı düzeltilmesi	32.596	-	6.519	-
Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler	401.622	377.207	80.324	75.441
İzin karşılığı	8.353	-	1.671	-
Diğer	-	4.540	-	908
Toplam	442.571	381.747	88.514	76.349
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	(182.126)	(95.850)	(36.425)	(19.170)
Faaliyet kiralamasına ilişkin gelirler	(368.273)	(368.272)	(73.655)	(73.654)
Toplam	(550.399)	(464.122)	(110.080)	(92.824)
Ertelenen Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü), net	(107.828)	(82.375)	(21.566)	(16.475)
Döneme ait ertelenmiş vergi geliri / (gideri)			(5.091)	(16.475)

Ertelenen vergi hareket tablosu aşağıda ki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Dönem başı ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) (-)	(16.475)	-
Ertelenmiş vergi geliri / gideri (-) (Gelir Tablosu)	(5.091)	(16.475)
Aktüeryal kazanç kayıplardan mahsup edilen (Özkaynaklar)	-	-
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) (-)	(21.566)	(16.475)

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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Toplam Finansal Borçlar	-	-
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(15.255.659)	(1.247.000)
Net Borç	(15.255.659)	(1.247.000)
Toplam Özkaynak	17.353.080	743.185
Net Borç/Toplam Sermaye Oranı	(0,88)	(1,68)



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 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 Risk Faktörleri**

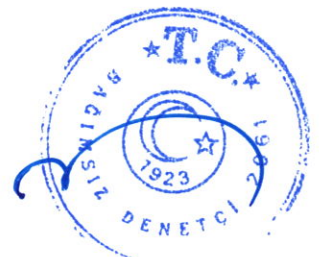
Şirket, finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski ve kredi riskidir.

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 kullanımını 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riski aşağıdaki gibidir.

Finansal araç türleri itibariyle maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2021	Alacaklar				Nakit ve nakit benzerleri Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	-	15.180	2.147	15.255.659
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	-	-	-	-	-
31 Aralık 2020	Alacaklar				Nakit ve nakit benzerleri Bankalardaki Mevduat
Önceki Dönem	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibariyle maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	-	-	-	5.789	1.247.000
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	5.789	1.247.000
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	-	-	-	-	-



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 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)**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.

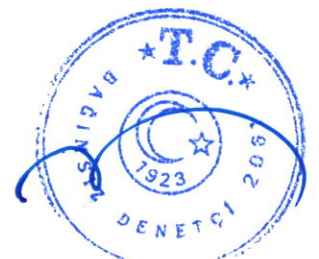
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)
Türev olmayan finansal yükümlülükler	1.104.815	1.104.815	1.104.815
Ticari borçlar	38.184	38.184	38.184
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	30.005	30.005	30.005
Diğer borçlar	1.036.626	1.036.626	1.036.626
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)
Türev olmayan finansal yükümlülükler	810.270	798.470	798.470
Ticari borçlar	592.706	580.906	580.906
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 yükümlülüklere 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 2021 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**

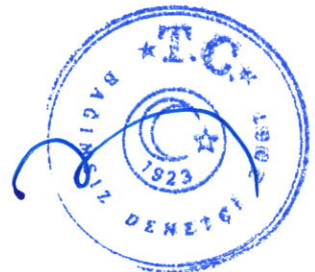
	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları
1. Ticari Alacaklar	3.893.250	300.000
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dâhil)	-	-
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
3. Diğer	-	-
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	3.893.250	300.000
5. Ticari Alacaklar	-	-
6a. Parasal Finansal Varlıklar	-	-
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	-	-
7. Diğer	-	-
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	-	-
9. Toplam Varlıklar (4+8)	3.893.250	300.000
10. Ticari Borçlar	-	-
11. Finansal Yükümlülükler	-	-
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükler	-	-
13. Kısa Vadeli Yükümlükler (10+11+12)	3.893.250	300.000
14. Ticari Borçlar	-	-
15. Finansal Yükümlülükler	-	-
16a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	-	-
16b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	-	-
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	-	-
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	-	-
Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu	3.893.250	300.000

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 artışı ifade eder.

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

	Yabancı paranın %10 değer kazanması	Yabancı paranın %10 değer kaybetmesi
1-ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	389.325	(389.325)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3-ABD Doları net etki (1 +2)	389.325	(389.325)
Toplam (3+6)	389.325	(389.325)



RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**31 Aralık 2021 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)

31 Aralık 2021	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal yükümlülükler	Kayıtlı değer	Dipnot
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	15.255.659	-	15.255.659	4
Finansal yatırımlar	141.500	-	141.500	5
Finansal yükümlülükler				
Finansal borçlar	-	116.567	116.567	6
Ticari borçlar	-	592.706	592.706	3-7
31 Aralık 2020	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerlerden gösterilen diğer finansal yükümlülükler	Kayıtlı değer	Dipnot
Finansal varlıklar				
Nakit ve nakit benzerleri	1.247.000	-	1.247.000	4
Finansal yatırımlar	-	-	-	5
Finansal yükümlülükler				
Finansal borçlar	-	240.962	240.962	6
Ticari borçlar	-	38.184	38.184	3-7
Diğer finansal yükümlülükler	-	-	-	6

Şirket'in raporlama tarihi itibarıyla finansal araçları bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

Şirket'in finansal riskten korunma muhasebesi çerçevesindeki uygulaması bulunmamaktadır.

22. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

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. (31 Aralık 2020: Raporlama tarihi itibarıyla ödenmemiş olan 3.750.000 TL'lik sermaye taahhüdü 12 Mart 2021 tarihinde ödenmiştir.)

