

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### 1. Görüş

Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 01 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 24 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### 4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
  - Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
  - Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
    - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
    - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
    - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.
- Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

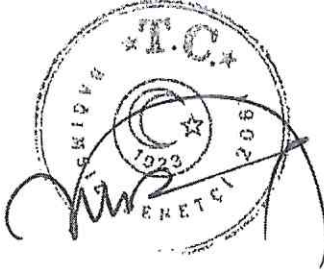
##### **5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu**

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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



**Veysel EKMEN**  
**Sorumlu Denetçi, SMMM**  
**İstanbul, 24 Mart 2021**

**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**  
**01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU**

## **İÇİNDEKİLER**

**31.12.2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU**

**1. GENEL BİLGİLER**

**2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

**3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

**4. 2020 YILI FAALİYETLER VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

**5. FİNANSAL DURUM**

**6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ**

**7. DİĞER HUSUSLAR**

# RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

## 01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

### 1- GENEL BİLGİLER

#### A-ÖZET BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2020-31.12.2020

Ticaret unvanı : RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

Mersis numaraları :

Merkez Adresi : Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. Stad Han Blok No:85/5 Şişli/İstanbul

İletişim Bilgileri :

Telefon : 0 (212) 635 34 34

Fax : : 0 (212) 531 63 80

İnternet Sitesi Adresi :

#### B- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31.12.2020 tarihi itibari ile sermayemiz 5.000.000 TL'dir. Şirketimizin 1 TL nominal bedelden toplam 5.000.000 adet hissesi mevcuttur.

#### C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI ve ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ VE PERSONEL SAYISI

Yönetim Kurulunun ibrası üzerine yeni Yönetim Kurulu seçilmiştir, Alınan kararlar 04.11.2020 Tarih 10195 Nolu Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

**Genel Kurulda seçilen ve 5 Adet üyeden oluşan Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir.**

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı   | : Reşit Yusuf Akbal  |
| Yönetim Kurulu Başk.Yrd. | : Yunus Furkan Akbal |
| Yönetim Kurulu Üyesi     | : Avşar Dirgin       |
| Yönetim Kurulu Üyesi     | : Ekrem Semih Baştak |
| Yönetim Kurulu Üyesi     | : Furkan Evranos     |

**Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :**

**Ünvanı**

**Adı Soyadı**

GENEL MÜDÜR

Avşar Dirgin

**Personel Sayısı:**

Şirket bünyesinde 2020 yılı içerisinde istihdam edilen ortalama personel sayısı 1 kişidir.

**2-YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

Yönetim Kurulu Üyelerine 2020 dönemi içinde ödeme yapılmamıştır.

**3-ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketin 2020 yılı döneminde yürüttüğü araştırma ve geliştirme çalışmaları yoktur.

**4-2020 YILI FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER****A-YATIRIMLAR**

Şirketin 2020 yılı döneminde yatırım teşvik belgesine bağlı yatırımları bulunmamaktadır.

**B-İÇ KONTROL SİSTEMİ VE İÇ DENETİM FAALİYETLERİ**

Şirketin tüm faaliyetlerine ilişkin iç kontrol sistemi her birimin kendi yöneticisi tarafından yürütülmektedir. Şirket yapmış olduğu özellikle üçüncü tarafları ilgilendiren her türlü işlemde dikey kontroller (amirin astını kontrol etmesi), yatay kontroller (çift imza gereksinimi) ve çapraz kontrollerin (bir bölümün diğer bölüm tarafından kontrol edilmesi) varlığı sayesinde şirket kaynaklarının etkin, verimli ve amaçlara uygun bir şekilde kullanılmasını sağlamaktadır

**C-ŞİRKETİN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

Şirketin 2020 yılı döneminde iktisap ettiği hisse bulunmamaktadır.

**E-ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTE DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER**

Şirket aleyhine açılan mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte önemli dava yoktur.

**F-MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VE ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Yoktur.

## **G-YIL İÇERİSİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI**

Bağımsız denetim firmasının seçimi için 24.12.2020 de olağan genel kurul yapılmış olup, 2020 hesap dönemine ait finansal tabloların denetimi için VİZYON GRUP BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş. nin 6102 sayılı TTK nun 399. Maddesi gereğince bağımsız denetim şirketi olarak seçilmesi genel kurulun onayına sunulmuş ve kabul edilmiştir. Tescil ve ilanları yapılmıştır.

## **5-FİNANSAL DURUM**

**a)Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:**

TMS/TFRS ye göre

Şirket 2020 yılını 506.815 TL zarar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 2.181.786 TL olup karşılığında 743.185 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

**b-2) TMS/TFRS kapsamında Bağımsız Denetimden geçmiş 2020 finansal durum tablosu ve gelir tablosu aşağıdadır. Bu finansal tablolar 2020 bağımsız denetim raporunun bir parçası olup dipnotları ile birlikte değerlendirilmelidir.**

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

**31 ARALIK 2020 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<br/>31 Aralık 2020</b> |
|---|---------------|--------------------------------------|
| <b>Dönen Varlıklar</b>                        |               | <b>1.252.789</b>                     |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                     | 4             | 1.247.000                            |
| Diğer Alacaklar                               |               | 5.789                                |
| -İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar | 7             | 5.789                                |
| <b>Duran Varlıklar</b>                        |               | <b>928.997</b>                       |
| Maddi Duran Varlıklar                         | 8             | 844.770                              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                 | 9             | 7.878                                |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                      | 14            | 76.349                               |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                       |               | <b>2.181.786</b>                     |

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

**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU**

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

| <b>KAYNAKLAR</b>                                 | <b>Dipnot</b> | <b>Cari Dönem<br/>31 Aralık 2020</b> |
|--|---------------|--------------------------------------|
| <b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                 |               | <b>1.136.591</b>                     |
| Kira Yükümlülükleri                              | 6             | 31.776                               |
| Ticari Borçlar                                   |               | 38.184                               |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar       | 5             | 38.184                               |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar | 10            | 30.005                               |
| Diğer Borçlar                                    |               | 1.036.626                            |
| -İlişkili Taraflara Diğer Borçlar                | 5             | 1.011.681                            |
| -İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar        | 7             | 24.945                               |
| <b>Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                 |               | <b>302.010</b>                       |
| Kira Yükümlülükleri                              | 6             | 209.186                              |
| Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                     | 14            | 92.824                               |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                               |               | <b>743.185</b>                       |
| Ödenmiş Sermaye                                  | 11            | 1.250.000                            |
| Net Dönem Karı/Zararı (-)                        |               | (506.815)                            |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                          |               | <b>2.181.786</b>                     |



**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ**  
**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**KAR veya ZARAR ve DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Aksi belirtilmedikçe tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir).

| <b>Kar ve Zarar Tablosu</b>                                  | <b>Dipnot</b> | <b>04 Kasım<br/>-31 Aralık 2020</b> |
|--|---------------|-------------------------------------|
| <b>Sürdürülen Faaliyetler</b>                                |               |                                     |
| Hasılat  |               | -                                   |
| Satışların Maliyeti (-)                                      |               | -                                   |
| <b>Ticari Faaliyetlerden Brüt Kar</b>                        |               | -                                   |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)                       |               | -                                   |
| <b>Esas Faaliyet Karı / Zararı (-)</b>                       |               | <b>(478.761)</b>                    |
| <b>Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı</b> |               | <b>(478.761)</b>                    |
| Finansman Gelirleri  |               | -                                   |
| Finansman Giderleri (-)                                      | 13            | (11.579)                            |
| <b>Vergi Öncesi Kârı/Zararı</b>                              |               | <b>(490.340)</b>                    |
| <b>Vergi Gelir / Gideri (-)</b>                              |               | <b>(16.475)</b>                     |
| - Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)                       | 14            | (16.475)                            |
| <b>Dönem Kârı/Zararı</b>                                     |               | <b>(506.815)</b>                    |
| <b>Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu</b>                          |               |                                     |
| <b>Diğer Kapsamlı Gelir / Gider</b>                          |               | -                                   |
| <b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                 |               | <b>(506.815)</b>                    |

**c-Şirket sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına ve borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim kurulu değerlendirmesi**

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır ve borca batık değildir.

**d-Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler**

2020 yılı dönemi için kâr payı dağıtım planlanmamaktadır.

**6-RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ**

**Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:**

Şirketin tüm operasyonel faaliyetleri, bu faaliyetler yürütülmesine ilişkin mevcut olan riskler, bu risklere karşı önerilen çözümler ve faaliyetlerin sonuçları her hafta düzenli yapılan Yönetim Kurulu Toplantılarında görüşülmekte ve karara bağlanmaktadır.

**7-DİĞER HUSUSLAR**

**Faaliyet yılının sona ermesinden sonra meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

Saygılarımızla

Yönetim Kurulu Başkanı

