



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 2022 - 31 Aralık 2022 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 ("KGK") 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. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler İçin 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 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 7 Mart 2023 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 yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolarla 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 nakdî 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.

A member of
mgi worldwide

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

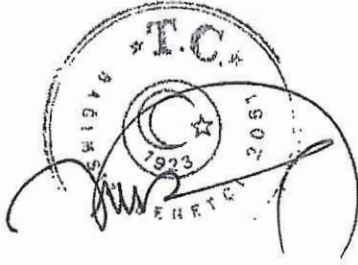
Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz 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 tablolarla 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, 7 Mart 2023

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

31.12.2022 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. 2022 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

01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

A-ÖZET BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2022-31.12.2022

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 :

Fax :

İnternet Sitesi Adresi :

B- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31.12.2022 tarihi itibari ile sermayemiz 50.000.000 TL'dir. Şirketimizin 1 TL nominal bedelden toplam 50.000.000 adet hissesi mevcuttur.

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

Yönetim Kurulunun ibrası üzerine yeni Yönetim Kurulu seçilmiştir, Alınan kararla 02.11.2022 Tarih 10695 Nolu Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

Genel Kurulda seçilen ve 4 Adet üyeden oluşan Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir.

Yönetim Kurulu Başkanı : Reşit Yusuf Akbal
Yönetim Kurulu Başkan Vekili : Yunus Furkan Akbal
Yönetim Kurulu Üyesi : Avşar Dirgin
Yönetim Kurulu Üyesi : Ekrem Semih Baştaç

Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Ünvanı

Adı Soyadı

GENEL MÜDÜR

Avşar Dirgin

Personel Sayısı:

Şirket bünyesinde 2022 yılı içerisinde istihdam edilen ortalama personel sayısı 6 kişidir.

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

Yönetim Kurulu Üyelerine 2022 dönemi içinde ödeme yapılmamıştır.

3-ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2022 yılı döneminde yürüttüğü araştırma ve geliştirme çalışmaları yoktur.

4-2022 YILI FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

A-YATIRIMLAR

Şirketin 2022 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 2022 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 08.03.2023 de olağan genel kurul yapılmış olup, 2022 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 2022 yılını 439.985 TL kâr ile kapatmıştır. Aktif toplamı 46.697.354 TL olup karşılığında 43.273.861 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

b-2) TMS/TFRS kapsamında Bağımsız Denetim den geçmiş 2022 finansal durum tablosu ve gelir tablosu aşağıdadır. Bu finansal tablolar 2022 bağımsız denetim raporunun bir parçası olup dipnotları ile birlikte değerlendirilmelidir.

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

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

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

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

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

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

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

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

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

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

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

2022 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

