



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 2023 - 31 Aralık 2023 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 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 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 29 Mayıs 2024 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 üzere 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 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

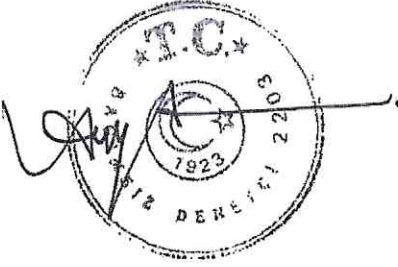
Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz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

VİZYON GRUP BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.

A Member of MGI Worldwide



Mehmet Akif AK
Sorumlu Denetçi, YMM
İstanbul, 29 Mayıs 2024

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023 – 31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

31.12.2023 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. 2023 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
01.01.2023 – 31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

A-ÖZET BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem: 01.01.2023-31.12.2023

Ticaret unvanı : RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ

Mersis numaları :

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 : www.rubikpara.com

B- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31.12.2023 tarihi itibari ile sermayemiz 80.000.000 TL'dir. Şirketimizin 1 TL nominal bedelden toplam 80.000.000 adet hissesi mevcuttur.

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

Yönetim Kurulunun ibrası üzerine yeni Yönetim Kurulu seçilmiştir, Alınan kararla 24.11.2023 Tarih 10965 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 : İsmail Sevinç
Yönetim Kurulu Üyesi : Ekrem Semih Baştak

Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Ünvanı

Adı Soyadı

GENEL MÜDÜR

İsmail Sevinç

Personel Sayısı:

Şirket bünyesinde 2023 yılı içerisinde istihdam edilen ortalama personel sayısı 10 kişidir.

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

Yönetim Kurulu Üyelerine 2023 dönemi içinde ödeme yapılmamıştır.

3-ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirketin 2023 yılı döneminde yürüttüğü araştırma ve geliştirme çalışmaları yoktur.

4-2023 YILI FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

A-YATIRIMLAR

Şirketin 2023 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 2023 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 27.03.2023' de olağan genel kurul yapılmış olup, 2023 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 2023 yılını 51.752.910 TL zarar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 74.476.203 TL olup karşılığında 67.787.239 TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

b-2) TMS/TFRS kapsamında Bağımsız Denetim den geçmiş 2023 finansal durum tablosu ve gelir tablosu aşağıdadır. Bu finansal tablolar 2023 bağımsız denetim raporunun bir parçası olup dipnotları ile birlikte değerlendirilmelidir.

**RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
31 ARALIK 2023 ve 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
DURUM TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		52.177.879	60.564.544
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	42.021.674	47.787.371
Finansal Yatırımlar	5	5.831.650	10.766.828
Diğer Alacaklar		212.082	180.900
-İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	3	-	139.825
-İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar	8	212.082	41.075
Stoklar	9	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	10	3.100.440	1.480.257
Cari Dönem Vergisiyle İlgili Varlıklar	20	438.420	306.286
Diğer Dönen Varlıklar	14	573.613	42.902
Duran Varlıklar		22.298.324	17.897.646
Diğer Alacaklar	8	23.806	39.226
Maddi Duran Varlıklar	11	8.493.172	4.911.285
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12	12.062.962	448.560
Peşin Ödenmiş Giderler	10	-	12.498.575
Diğer Duran Varlıklar	14	1.718.384	-
TOPLAM VARLIKLAR		74.476.203	78.462.190

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

31 ARALIK 2023 ve 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEM AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

KAYNAKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.316.983	4.819.243
Kira Yükümlülükleri	7	168.678	1.854.859
Ticari Borçlar		1.498.639	2.239.280
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	6	1.498.639	2.239.280
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	13	957.577	381.634
Diğer Borçlar		1.587.687	201.283
-İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	3	1.389.760	85.520
-İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	8	197.927	115.763
Kısa Vadeli Karşılıklar		104.402	142.187
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	104.402	142.187
Uzun Vadeli Yükümlülükler		2.371.981	463.089
Kira Yükümlülükleri	7	920.385	-
Uzun Vadeli Karşılıklar		29.716	160.690
-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar	13	29.716	160.690
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	20	1.421.880	302.399
ÖZKAYNAKLAR		67.787.239	73.179.858
Ödenmiş Sermaye	15	80.000.000	45.500.000
Sermaye Düzeltmesi Farkları		73.315.651	61.453.559
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(33.444)	(31.643)
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)	15	(33.444)	(31.643)
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	15	(33.742.058)	(12.776.294)
Net Dönem Kârı/Zararı (-)		(51.752.910)	(20.965.764)
TOPLAM KAYNAKLAR		74.476.203	78.462.190

RUBİK ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ
BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

31 ARALIK 2023 ve 31 ARALIK 2022 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 2023	01 Ocak -31 Aralık 2022
Sürdürülen Faaliyetler			
Hâsılat	16	529.609	-
Satışların Maliyeti (-)	16	-	-
Ticari Faaliyetlerden Brüt Kâr		529.609	-
Genel Yönetim Giderleri (-)	17	(30.339.891)	(10.423.925)
Pazarlama, Satış ve Dağıtım Giderleri (-)	17	(868.092)	(282.910)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	8.155	423
Esas Faaliyet Kârı / Zararı (-)		(30.670.219)	(10.706.412)
Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Kârı/Zararı		(30.670.219)	(10.706.412)
Finansman Gelirleri	19	14.843.579	11.883.196
Finansman Giderleri (-)	19	(290.026)	(305.802)
Net Parasal Pozisyon Kazançları/(Kayıpları)		(34.516.311)	(21.773.556)
Vergi Öncesi Kârı/Zararı		(50.632.977)	(20.902.574)
Vergi Gelir / Gideri (-)		(1.119.933)	(63.190)
- Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri (-)	20	(1.119.933)	(63.190)
Dönem Kârı/Zararı		(51.752.910)	(20.965.764)
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(1.801)	(31.643)
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		(2.251)	(39.554)
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları Vergi Etkisi		450	7.911
Toplam Kapsamlı Gelir		(51.754.711)	(20.997.407)

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

2023 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

