

## HAYHAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ 2025 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

### 1. GENEL BİLGİLER

- **Raporun Dönemi:** 01.01.2025 – 31.12.2025
- **Şirketin Ünvanı:** Hayhay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
- **Merkez Adresi:** Kızılırmak Mah. Ufuk Üni. Cad. No: 13B/3 Çankaya Ankara
- **Yönetim Kurulu:** Ömer Faruk Torun, Yunus Emre Torun, Adem Aykın
- **Şirketin Sermayesi:** 40.000.000,00- TL

### 2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

Yıl içerisinde yönetim kurulu üyeliklerinde meydana gelen değişiklikler, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca yönetim kurulu kararıyla yapılmış ve işbu raporun onaylanacağı ilk genel kurulun tasvibine sunulmuştur. Üst düzey yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret ve benzeri menfaatler bulunmamaktadır.

### 3. ŞİRKETİN İLGİLİ HESAP DÖNEMİNDEKİ FAALİYETLERİ VE ÖNEMLİ GELİŞMELER

2025 yılı, şirketimizin teknolojik altyapı bağımsızlığını kazandığı ve pazar payını konsolide ettiği stratejik bir yıl olmuştur.

- **Pazar ve Kullanıcı Büyümesi:** 2025 yılı başında 927.712 olan kümülatif kullanıcı sayısı, yıl sonunda **1.141.000** barajını aşmıştır. Aylık aktif kullanıcı sayılarımız stabil bir seyir izleyerek müşteri sadakati hedeflerimize uygun gerçekleşmiştir.
- **Sistem ve Lisans Süreçleri:** \* TCMB lisansı kapsamında sistemlerin özgün mimarimize taşınma süreci başarıyla tamamlanmıştır.
  - **BKM (Bankalararası Kart Merkezi)** üyeliği tamamlanmış, **TROY** kart şeması ile tam uyumluluk sağlanarak kart ihraç yetkinliği kazanılmıştır.
- **Güvenlik ve Kalite:** Uluslararası veri güvenliği standardı olan **PCI-DSS sertifikasyonu** süreci tamamlanmış, ödeme sistemleri altyapısı en yüksek güvenlik seviyesinde tescillenmiştir.
- **Ürün Geliştirme:** Sanal ve Fiziksel POS ürünlerimizin ticari yayımı başlamış, sahada aktif üye iş yeri kazanımı süreçleri hızlandırılmıştır.

### 4. FİNANSAL DURUM

- **Özet Veriler:** Şirketimiz 2025 yılı faaliyetlerini başarıyla tamamlamış olup, dönem sonu itibarıyla **4.094.568,55 TL vergi öncesi kâr** elde etmiştir. Bu rakam, operasyonel verimlilik ve kullanıcı bazındaki büyümenin finansal sonuçlara pozitif yansıdığını

göstermektedir. Geçmiş Yıl zararlarının mahsup edilmesinin ardından Vergi karşılıkları ayrıldıktan sonra kalan net tutar, genel kurulun onayına sunulacaktır.

Şirketimiz, 2025 yılı içerisinde operasyonel verimlilik ve muhasebe otomasyonu çalışmalarına ağırlık vermiş; bu sayede maliyet yönetimi optimize edilmiştir.

- **Sermayenin Durumu:** Şirket sermayesinin karşılıksız kalmadığı, borca batıklık durumunun bulunmadığı ve likidite oranlarının operasyonel gereklilikleri karşıladığı tespit edilmiştir.

## 5. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL SİSTEMİ

**a) Erken Risk Tespit Komitesi ve Çalışmaları:** Şirketimiz, faaliyetlerini etkileyebilecek stratejik, finansal ve operasyonel risklerin önceden teşhis edilmesi ve bu risklerin yönetilmesi amacıyla gerekli izleme faaliyetlerini yürütmektedir. 2025 yılı içerisinde özellikle;

- **Siber Güvenlik ve Veri Riski:** Ödeme sistemleri alanındaki teknolojik risklerin yönetimi kapsamında **PCI-DSS sertifikasyon süreci** başarıyla tamamlanmış, verilerin güvenliği uluslararası standartlara taşınmıştır.
- **Altyapı Riski:** Sistemlerin özgün mimariye taşınması (migrasyon) ile dışa bağımlılıktan kaynaklı teknik kesinti riskleri minimize edilmiştir.
- **Pazar Riski:** Kullanıcı kazanımı ve aktiflik oranları aylık bazda takip edilerek, finansal sürdürülebilirliği etkileyebilecek pazar daralmalarına karşı proaktif önlemler alınmıştır.

**b) İç Kontrol ve İç Denetim Sistemi:** Yönetim Kurulumuz, şirketin varlıklarının korunması ve faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesini sağlamak amacıyla iç kontrol mekanizmalarını titizlikle işletmektedir.

- **Denetim Çalışmaları:** 2025 yılı içerisinde **BT Bağımsız Denetim ve Pentest (Sızma Testi) raporları** olumlu sonuçlanmıştır. Bu denetimler, iç kontrol sistemimizin teknolojik ve operasyonel anlamda sağlıklı işlediğini teyit etmiştir.
- **Muhasebe ve Raporlama Kontrolü:** Muhasebe süreçlerinde devreye alınan **otomasyon çalışmaları**, hatalı kayıt riskini azaltmış ve finansal raporlamanın güvenilirliğini artırmıştır.
- **Yönetim Kurulu Değerlendirmesi:** Yönetim kurulumuz, mevcut iç kontrol sisteminin şirketin ölçeği ve faaliyetlerinin karmaşıklığı ile uyumlu olduğunu, tespit edilen alanlarda sürekli iyileştirme yapılarak operasyonel verimliliğin en üst düzeyde tutulduğunu değerlendirmektedir.

## 6. DİĞER HUSUSLAR VE SONUÇ

- **Şirket Çalışan Sayısı** : 2025 Yılı aralık ayı itibariyle şirketin çalışan sayısı 13 tür.
- **Şirketle İşlem Yapma Yasağı:** Yönetim Kurulu üyeleri, genel kuruldan alınan izin çerçevesinde şirketle işlem yapma yetkisine sahiptir.
- **İdari ve Adli Müeyyideler:** Dönem içerisinde yönetim organı üyeleri veya şirket aleyhine mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle verilen önemli bir idari veya adli müeyyide bulunmamaktadır.
- **Basın Yansımaları:** Şirket faaliyetleri Bloomberg, Swipeliner ve CNBC-e gibi mecralarda geniş yer bularak kurumsal itibarımıza katkı sağlamıştır.

**Sonuç:** Yönetim Kurulumuz, 2025 yılı faaliyetlerinin şirket ana sözleşmesine ve yasal mevzuata uygun olduğunu, 2026 yılı için belirlenen "Açık Bankacılık" ve "Servis Bankacılığı" hedefleri için gerekli zeminin hazırlandığını beyan eder.

**Yönetim Kurulu Başkanı**

Ömer Faruk Torun

**Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.**

Yunus Emre Torun

**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Genel Müdür**

Adem Aykın