

**1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023
Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu**

Tradewind Faktoring A.Ş.



Grant Thornton

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak,Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat :10
34396 Sarıyer /İstanbul,Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

Tradewind Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kurulu'na

1) Görüş

Tradewind Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun 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 Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") 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 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 15 Nisan 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'ncı 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 tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni 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.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı 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 yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Jale Akkaş'tır.

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of Grant Thornton International



Jale Akkaş
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Nisan 2024

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| Genel Bilgiler | 3 |
| Ortaklık yapısı | 4 |
| Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu | 5 |
| Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler | 6 |
| Satış ve Pazarlama | 6 |
| Krediler ve Risk İzleme | 6 |
| Operasyon ve Müşteri İlişkileri | 6 |
| Finans, Muhasebe, İnsan Kaynakları ve İdari İşler | 6 |
| Finans Birimi: | 6 |
| Muhasebe Birimi: | 7 |
| Bilgi Teknolojileri | 7 |
| İç kontrol | 7 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | 8 |
| İktisap Edilen Paylar | 8 |
| Denetim Bilgileri | 8 |
| Şirket Aleyhine Açılan Davalar | 8 |
| Hedefler ve Genel Kurul Kararlarının Uygulanması | 8 |
| Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları | 8 |
| Bağış ve Yardımlar | 8 |
| Finansal Durum | 9 |
| Sermaye Durumu | 9 |
| Kar Dağıtım Politikası | 10 |
| Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi | 10 |
| Diğer Hususlar | 10 |

Tradewind Faktoring Hakkında

Genel Bilgiler

Ortaklık Yapısı

| Sıra No | Ortaklar | Pay Oranı | Sermaye Tutarı TL |
|---------|----------------|-----------|-------------------|
| 1 | Tradewind Gmbh | 100.00% | 50,000,000 |

| | |
|-------------------------|--|
| Şirket Ünvanı: | Tradewind Faktoring A.Ş. |
| Faaliyet Raporu Dönemi: | 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 |
| Ticaret Sicil: | İstanbul |
| Ticaret Sicil Numarası: | 165073-5 |
| Vergi Dairesi: | Maslak |
| Mersis Numarası: | 859 098 94 38 |
| Sermaye: | 50.000.000 TL |
| Adres: | Maslak Mah. Maslak Meydan Sok. No: 5/58 Spring Giz Plaza Sarıyer, İstanbul |
| Telefon: | +90 212 285 23 00 |
| Faks: | +90 212 285 09 08 |
| İnternet Adresi: | www.tradewindfaktoring.com.tr |
| E-posta Adresi: | iletisim@tradewind.com.tr |
| Personel Sayısı: | 15 |
| Şube: | Yoktur |

Tradewind Faktoring Hakkında

Kuruluş

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28/06/2018 tarih ve 7865 sayılı kararı ile faktoring şirketi kuruluş izni alan, yine 21/02/2019 tarih ve 8256 sayılı kararı ile faktoring şirketi faaliyet izni alan, 07/03/2019 tarih ve 30707 sayılı Resmi Gazete'de ilan olunan ve faaliyete geçen Tradewind Faktoring A.Ş., Türkiye'nin en büyük finans merkezi olan İstanbul'da bulunmaktadır.

Finansman, kredi koruması ve tahsilatlarını tek bir ticaret finansmanı tesisinde birleştiren Tradewind, bölgedeki müşterilerine özel çözümler sunar. Yerel tekstil ihracatçıları için finansman sorunlarının çözümünde ve önde gelen Avrupalı ve ABD markalarına deniz ürünleri, elektronik, otomobil gibi sektörlerde hizmet veriyor.

Tradewind Group

Uluslararası ticaret finansmanının öncü oyuncularından Tradewind 2000 yılında kurulmuştur, genel merkezi Almanya olmak üzere dünya genelinde 13 farklı ülkede toplamda 20 ofisi bulunmaktadır.

Uluslararası ticaret avukatı Sn. Ansgar Hütten yönetiminde, global ticaretin kilit uzmanları ile doğru nakit akış yönetimi sağlanarak müşterilerinin istikrarlı büyümesini hedeflemektedir. Tradewind, tüm gelişen, gelişmekte olan pazarlara finansman kaynağı sağlamaktadır.

Tradewind, 2000 yılında Türk tekstil piyasasını desteklemek için kurulduğundan bugüne dek toplamda 20 ofis, 30 farklı ülkeden müşterileri ile 4 kıtaya yayılmış network ağı ile gıda, elektronik, otomotiv, kimya, tüketim malları ve daha birçok sektöre hizmet vermektedir.

2023 yılında, Tradewind Faktoring toplam cirosunu 1.018,2 milyon TL'den 1.659,6 milyon TL'ye yükseltmiştir. 2024 yılında da Tradewind Faktoring, işlem hacminde büyümeyi hedeflediği bir yıl beklemektedir.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Şirket Organizasyonu

| Yönetim Kurulu | Yönetim |
|---|---|
| Ansgar Manuel Ferdinand Hütten Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür | Beyza Durdağı Kıdemli Satış Müdürü ve Genel Müdür Vekili |
| Rene Theodor Pastor Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Gülsüm Eralp Finans ve İnsan Kaynakları Müdürü |
| Christian Klüser Yönetim Kurulu Üyesi | Thomas Panhorst Kredi ve Risk İzleme Müdürü |



Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Maddi Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 1.911.613,57 TL'dir.

Şirket Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Şirket müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve mevcut müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Satış ve Pazarlama

Satış ve Pazarlama Birimi'nin amacı; Faktoring faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla yeni müşteri bulunması ve mevcut müşteri portföyünün korunması, mevcut müşteriler ile ilişkilerin etkin bir şekilde yönetilmesine yönelik tüm işlemlerin koordine edilmesidir.

Krediler ve Risk İzleme

Kredi ve Risk Birimi'nin amacı; Şirket'in mevcut ve potansiyel müşterilerinin yasal mevzuat ve belirlenen kurum içi kurallar çerçevesinde kredi tekliflerinin hazırlanması, istihbarat ve mali analiz çalışmaları ile birlikte değerlendirilmesi, kredi görüşünün oluşturulması ve kredi izleme faaliyetlerinin yürütülmesidir.

Kredi ve Risk birimi süreç ve operasyonlarının yönetilmesi/ yürütülmesi için ayrıca Kredi ve Risk Yönetmeni atanmış olup, görev, yetki ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Operasyon

Tradewind Faktoring A.Ş. Operasyon Birimi'nin amacı, mevzuat ve Şirket Operasyon prosedürlerine uygun olarak Operasyon süreç ve faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktır.

Operasyon birimi süreç ve operasyonlarının yönetilmesi/ yürütülmesi için Operasyon Müdürü atanmış olup, görev, yetki ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Finans, Muhasebe, İnsan Kaynakları ve İdari İşler

Finans Birimi:

Finans Birimi'nin amacı; Şirket'in ilgili tüm mevzuata uygun olarak, finansal sisteminin oluşturulması, finansal tablo, kayıt ve raporlarının oluşturulması ile resmi denetim, mali müşavirlik hizmetleri ile ilgili koordinasyonun sağlanmasıdır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Muhasebe Birimi:

Muhasebe Birimi'nin amacı; Tradewind Faktoring A.Ş.'nin ilgili tüm mevzuata uygun olarak; şirketin muhasebe kayıtlarının tutulması, finansal raporların oluşturulması ve belirtilen şekilde paylaşımının yapılması, vergi beyanlarının hazırlanması ve ödemelerin yapılmasının sağlanmasıdır.

Bilgi Teknolojileri

BT Biriminin amacı, ulusal mevzuatlar, standartlar ve Şirket Bilgi Teknolojileri politika ve prosedürlerine uygun olarak Bilgi Teknolojileri süreç ve operasyonlarının yürütülmesini sağlamaktır.

İç kontrol

Şirket varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde kanunlara ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla iç kontrol sistemi kurulmuştur. Bu kapsamda;

- Şirket markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunması,
- Şirket bünyesinde işlevsel görev ayırımının tesis edilmesi ve sorumlulukların paylaşılması,
- Muhasebe ve finansal raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve şirket içi iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde tesis edilmesi,
- Risklerle ilgili limit ve standartların belirlenmesi, işlem ve hizmetlerin risk temelli sistemle yapılması,
- Şirketin iş süreçleri üzerinde kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemalarının oluşturulması,
- Şirket personelinin karşılaştığı problemleri, mutad uygulamalara göre şüpheli gördükleri hususları ilgili yönetim kademelerine ve iç denetim birimine raporlayabilmesi için üst yönetim tarafından şirket bünyesinde uygun iletişim kanallarının tesis edilmesi,
- Şirket'in ve çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin idari yükümlülüklerinin bilinmesi sağlanmıştır.

İç kontrol sistemi, Şirketin tüm birimleri ile stratejik, yönetsel ve operasyonel faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç Kontrol Birimi tarafından, her yıl iç kontrol planı hazırlanarak, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

İç Kontrol Müdürü, belirlenen çalışma programı kapsamında faaliyetlerini icra etmektedir.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Masak Uyum Birimi

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında Yönetim Kurulu onayı ile Uyum Birimi kurulmuştur.

Bu kapsamda kurum politika ve prosedürü oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu onayına sunulmuştur.

Uyum Birimi, ilgili yönetmelikte ve kanunlara uyum sağlanması amacıyla mevzuatta belirtilen çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

İştirak ve Bağlı Ortaklıklar

Şirketin Doğrudan veya dolaylı iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İktisap Edilen Paylar

Şirket'in 2023 yılında iktisap ettiği payı bulunmamaktadır.

Denetim Bilgileri

Yönetim Kurulu tarafından 2023 yılı hesap dönemi için denetçi olarak belirlenen bağımsız denetim şirketi Eren Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin kabul edilmesine ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin kabulü ile karar verilmiştir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek dava bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış toplam 1 adet işe iade davası bulunmaktadır.

Hedefler ve Genel Kurul Kararlarının Uygulanması

2023 yılında 1.659.640 TL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir.

Geçmiş dönemlerde Genel Kurul'da alınan kararların tamamı yerine getirilmiştir.

Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2023 yılı faaliyetleri için bağımsız denetim şirketi olarak Eren Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiş ve Şirketin genel kurullarının çalışma esas ve usulleri hakkında hazırlanan iç yönerge bulunmaktadır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Bağış ve Yardımlar

Şirket 2023 yılında bağış yapmamıştır.

Finansal Durum

Şirket'in 2023 yılı cirosu aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir;

| Ciro Bin TL | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | İhracat | İhracat | İhracat |
| Ocak - Mart | 37,315 | 278,217 | 283,855 |
| Nisan - Haziran | 60,639 | 285,284 | 310,740 |
| Temmuz - Eylül | 103,735 | 191,774 | 492,625 |
| Ekim - Aralık | 136,674 | 262,967 | 572,420 |
| Toplam | 338,363 | 1,018,242 | 1,659,640 |

Şirket'in 2023 yılına ait bilançosu aşağıdaki gibidir,

| Bilanço Bin TL | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 29,977 | 53,487 | 86,893 |
| Faktoring Alacakları | 54,256 | 85,040 | 183,331 |
| Diğer Aktifler | 2,661 | 2,777 | 6,578 |
| Toplam Aktifler | 86,894 | 141,304 | 276,802 |
| Özkaynaklar | 56,870 | 59,474 | 64,079 |
| Diğer Yükümlülükler | 30,024 | 81,830 | 212,723 |
| Toplam Yükümlülükler | 86,894 | 141,304 | 276,802 |
| Özkaynak / Aktif oranı | 65.45% | 42.09% | 23.15% |

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

Şirket'imizin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi'nde 31 Aralık 2023 dönemine ait yaptığımız raporlamaya göre Özkaynaklarımızın toplam aktiflerine oranı %23.15 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla ilgili döneme ilişkin asgari oran tutturulmuştur.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Sermaye Durumu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 25.12.2020 tarih ve 9346 sayılı Kararı ile; -6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun (Kanun) Geçici 6 ncı maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde, faktoring şirketlerinin ödenmiş sermayelerini 50.000.000 TL'ye artırmaları zorunlu kılınmıştır.

Bu kapsamda Şirketin sermayesi 25 Şubat 2021 tarihli 10275 sayılı ve 29 Nisan 2021 tarihli 10319 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilerek 40.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

Şirketin ödenmiş sermayesi 31/12/2023 tarihli bilançoda 50.000.000 TL'dir. Sermayenin tamamı ödenmiştir ve karşılıksız değildir.

Kar Dağıtım Politikası

Şirketimizde kar dağıtımı yapılmamıştır.

Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

Şirket risk yönetim politikası ve prosedürü oluşturmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. 2023 yılı risk değerlendirme çalışması tüm birimlerin katılımı ile gerçekleştirilmiş ve Risk Değerlendirme Raporu aracılığı ile sonuçları Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.

Kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, kur riskle ve riskle ilgili diğer hususlar Bağımsız Denetim Raporu'nun dipnotlar bölümünde detaylı olarak açıklanmıştır.

Diğer Hususlar

Diğer hususlar bulunmamaktadır.