

Pervin

Finansal Kiralama A.Ş.

01.01.2018 – 31.12.2018 Dönemi Faaliyet Raporu



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Pervin Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Pervin Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 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 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 26 Mart 2019 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 ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine 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.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette 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 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 yansıtır 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 yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Denizer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Mart 2019

İÇİNDEKİLER

1 - Genel Bilgiler

2 - Yönetim Organı Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

3 - Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

4 - Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

5 - Finansal Durum

6 - Riskler ve yönetim organının değerlendirilmesi

7 - Diğer Hususlar

1) Genel Bilgiler

- Ticaret unvanı, ticaret sicil numarası, merkez ve şubelerine ilişkin bilgiler

Ticaret unvanı : Pervin Finansal Kiralama A.Ş.

Ticaret sicil no. : 569768

Adres : Kısıklı Mah. Çeşme Çıkması Sk. No:6/1
Üsküdar/İstanbul

Telefon : 0216 576 50 57

Faks : 0216 576 23 51

Şube : Yoktur.

Bağlı İşyeri : Yoktur.

Web Adresi : www.pervinfinansal.com

E-mail : info@pervinfinansal.com

- Şirketin sermaye ve ortaklık yapısı

Ortağın Adı / Unvanı	Payı Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)
KÖKLER YATIRIM HOLDİNG A.Ş.	58	11.599.997
ÜS HOLDİNG A.Ş.	42	8.400.000
Murat ÜLKER	0	1
Ahsen ÖZOKUR	0	1
Ali ÜLKER	0	1
TOPLAM	100	20.000.000

2018 yılı içerisinde sermaye tutar ve yapısında bir değişiklik olmamıştır.

- Şirketin organizasyon yapısı : Yönetim Kurulu Başkanlığına bağlı ve Genel Müdürlük ve Müdürlükler şeklindedir.

- İmtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

- Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı, Soyadı	Unvanı	Eğitim Durumu	Görev Yaptığı Kurum
Ali ÜLKER	Y.K. Başkanı	Üniversite	Yıldız Holding A.Ş.
Hüseyin Avni METİNKALE	Y.K. Başkan Yardımcısı	Üniversite	Yıldız Holding A.Ş.
Mustafa TERCAN	Y.K. Üyesi	Üniversite	Yıldız Holding A.Ş.
Mehmet EVRENOL	Y.K. Üyesi- Genel Müd.	Üniversite	

Yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.

2018 yıl sonu itibarı ile çalışan sayısı : 7 kişi

2) Yönetim Organı Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirket yöneticilerine sağlanan huzur hakkı : Yoktur.

-Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler,

Yönetim Kurulu Üyeleri : Yoktur.

Diğer Üst Düzey Yöneticiler : 193.041 -TL

3) Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

2018 yıl içerisinde araştırma ve geliştirme çalışması yapılmamıştır.

4) Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler,

Maddi Duran Varlık Yatırımı : Yoktur.

Mali Duran Varlık Yatırımı : Yoktur.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü: Şirket iç denetçisi tarafından 2018 yılı işlemlerine ilişkin iç denetim raporu düzenlenerek Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler, Yoktur.

ç) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler, Yoktur.

d) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar : 2018 yılı bağımsız denetimi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmıştır.

e) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler, Yoktur.

f) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar, Yoktur.

g) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler,
Hedeflere ulaşılmıştır.

ğ) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler,
2018 yılı içerisinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

h) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler,

Cari yıl içerisinde vergi istisnası tanınan vakıflar, üniversiteler ve derneklere 200.000 TL bağış yapılmıştır.

ı) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Pervin Finansal Kiralama A.Ş.'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli bilgiler 2018 yılı bağımsız denetim raporunun ilgili maddelerinde belirtilmiştir.

Şirketin, hakim şirket olan Kökler Yatırım Holding A.Ş. ve Üs Holding A.Ş.'ye bağlı şirketlerle 2018 faaliyet yılında yaptığı işlemlerin incelenmesi sonucunda, bu işlemlerin cari oranlara uygun olduğu ve şirketin her hangi bir zararının oluşmadığı belirlenmiştir.

5) Finansal Durum

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

Stratejik hedeflere fazlasıyla ulaşılmıştır.

Şirketin aktif toplamı 22.112.300-TL olup karşılığında 21.469.313-TL Öz Kaynak mevcuttur. (IAS)

b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler, (IAS)

BİN TL	31.12.2018	31.12.2017
Net satışlar	3.753	11.811
Faaliyet kârı veya zararı	4.274	1.788
Borç / özkaynak oranı	0,03	2,32
Aktif Toplamı	22.112	60.293

c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri
Şirket sermayesini korumaktadır.

ç) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler
Yoktur.

d) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.
Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurula bırakılmıştır.

6) Riskler ve yönetim organının değerlendirmesi

a) Şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Kredi riski yaratan işlemlere ilişkin 'kredi politikaları' yazılı olarak belirlenir. İlke olarak, kredi politikaları gerek görüldüğü hallerde güncellenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Etkin risk yönetimi için altı ana başlık benimsenmiştir;

- Yüksek ve itibari risk yaratacak işlemlerden kaçınılmasını amaçlayan kredi politikaları uygulanır,
- Aktif kalitesini yükseltmeye yönelik kredi politikası ve erken uyarı sinyalleri aracılığı ile proaktif risk yönetimi yaklaşımı benimsenmiştir,
- Kaynaklarını arttırırken, krediler spesifik bir sektör üzerinde yoğunlaşmaz,
- Proje değerlendirirken, proje riskine, projenin ekonomik ömrüne ve projenin verimliliğine önem verilir. Müşterinin ekipman ihtiyacı, finansal performansı ve geri ödeme gücü temelinde değerlendirilir,
- Kredi müşterilerinin mali yapıları sürekli değerlendirilerek leasing geri ödemeleri yönetilmeye çalışılır. Değerlendirmeler yapılırken ekonomi, sektör ve iş gücü göz önünde bulundurulur.
- Faaliyetler sonrasında oluşabilecek kredi, kur ve faiz riski de göz önüne alınmakta ve önlemleri üzerine değerlendirmeler yapılmaktadır.

7) Diğer Hususlar

2018 yılı faaliyet döneminden sonra meydana gelen ve ortaklar ile alacaklılar ve diğer kişi ve kuruluşların haklarını etkileyen bir olay yoktur.



PERVİN FİNANSAL
KİRALAMA A.Ş.
[Handwritten signature]

PERVİN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Kısıklı Mah. Çeşme Çıkmağı Sk. No:6/1 Üsküdar – İstanbul
Telefon: 0216 576 50 57 Faks: 0216 576 23 51
www.pervinfinansal.com