

## Lider Faktoring A.Ş.

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ...../...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 100.000.000,- TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 30.000.000,- TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 50.000.000,- TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.liderfaktoring.com.tr](http://www.liderfaktoring.com.tr) ve [www.tacirler.com.tr](http://www.tacirler.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) ...../...../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	3
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	4
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	7
4. RİSK FAKTÖRLERİ .....	9
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	12


## KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltma	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Doları
Avro	Avrupa Birliği Resmi Para Birimi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa, BİAŞ veya BİST	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka ve Sigorta Muamele Vergisi
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
İhraççı, Lider Faktoring veya Şirket	Lider Faktoring A.Ş.
Tacirler Yatırım	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TL	Türk Lirası
TTK	Türk Ticaret Kanunu



## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<b>İhraççı</b> <b>Lider Faktoring A.Ş. Yetkilileri</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Nedim Menda</b> Yönetim Kurulu Başkanı 04.04.2019 <b>Can Güney</b> Genel Müdür 04.04.2019	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b> <b>Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilileri</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Buğra Baban</b> Genel Müdür 04.04.2019 <b>Mustafa Akyol</b> Genel Müdür Yardımcısı 04.04.2019	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>



**LİDER**  
FAKTORİNG A.Ş.



**TACİRLER**  
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

## 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. İhraççının ticaret ünvanı

Lider Faktoring Anonim Şirketi

### 2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Hukuki statüsü:	Anonim Şirket
Tabi olduğu mevzuat:	T.C. Kanunları
İhraççının kurulduğu ülke:	Türkiye Cumhuriyeti
Kayıtlı merkezinin adresi:	Büyükdere Cad. Maya Akar Center 100-102 Kat:25 Esentepe-Şişli-İstanbul
İnternet adresi:	<a href="http://www.liderfaktoring.com.tr">www.liderfaktoring.com.tr</a>
Telefon:	44 44 537
Faks:	(212) 213 16 60

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 2.3. İhraççırı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

Şirket, Türkiye'de faaliyet göstermekte olduğundan, Türkiye'deki politik durum ve ekonomik büyüme ile enflasyon oranı, döviz kuru ve faiz oranlarındaki değişimler gibi ekonomik göstergeler finansal durumunu ve operasyonlarının sonuçlarını etkilemektedir.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

#### **Bağlı Ortaklıklar**

Destek Varlık Yönetim A.Ş. ("Destek Varlık") sermayesinin %49,98'una denk gelen pay (Destek Varlık Yönetim A.Ş.'nin 10.000.000 TL (On milyon Türk Lirası) ödenmiş sermayesinde sahip olduğu 4.998.000 adet payın tamamı) Lider Faktoring tarafından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Rekabet Kurulu'ndan gerekli yasal izinlerin alınmasının akabinde, 29.12.2016 tarihi itibarıyla devralınmıştır. Kalan paylar da en son Ekim 2017'de resmi kurumlardan gerekli izinlerin alınmasını takiben satın alınmış olup payların tamamı Lider Faktoring'e geçmiştir. Lider Faktoring'in Destek Varlık dışında başka bir grup şirketi bulunmamaktadır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

### 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

### 2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

Yoktur.





## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Şirket'in 31.12.2017 ve 31.12.2018 tarihli finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	996.206	1.297.450
Factoring Alacakları	775.054	1.107.961
Alınan Krediler	713.273	846.512
Özkaynaklar	156.072	132.749
Net Dönem Karı/Zararı	19.892	23.112

Son finansal tablo tarihinden itibaren Şirket'in finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

## 2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Şirket'in çıkarılmış sermayesinin 30.000.000 TL'dan 45.000.000 TL'na artırılması ile tadil edilen esas sözleşmenin sermayeye ilişkin 6. maddesinin yeni şekli İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 26.11.2018 tarihinde tescil edilmiş olup, tescil 30.11.2018 tarih ve 9714 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Bedelsiz pay alma hakkı kullanım başlangıç tarihi 04.12.2018 olarak belirlenmiş olup bedelsiz sermaye artırımını tamamlanmıştır.

**Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.**

## 2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Yoktur.

## 2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Lider Factoring Türkiye'deki küçük ve orta büyüklükteki üretim şirketleri ile factoring işlemleri gerçekleştirmektedir. Lider Factoring'in müşterileri kendi müşterilerine ürünlerini satmakta ve karşılığında ileri tarihli çekler almaktadırlar. İlgili müşteri ya keşideci ya da son ciranta olabilir.

Lider Factoring'in genel müdürlüğü İstanbul'da olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla farklı şehirlerde toplam 24 şubesi mevcuttur. Lider Factoring 2002'den itibaren kademeli olarak şube ağını genişleterek günümüzde 24 şube ile 60 şehirdeki müşterilerine hizmet vermektedir.

Lider Factoring, coğrafi büyüme stratejisi kapsamında temel olarak factoringe talep olan, sanayi merkezlerine yakın ve factoring penetrasyonunun düşük olduğu bölgelere yoğunlaşmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında kredi portföyü sektörel, coğrafi, müşteri ve keşideci bazında çeşitlendirilmiştir:

- Hiçbir sektörden doğan factoring alacaklarının toplam alacakların %20'sini geçmemesi hedeflenir
- Hiçbir müşteriden toplam alacakların özkaynakların %10'unu geçmemesi hedeflenir

