

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 30.06.2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının ilk etapta halka arz edilecek 500.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin özetir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının 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 kira sertifikalarına 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 24.11.2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.org.tr), ortaklığımızın www.ziraatkatilimvks.com.tr, fon kullanıcısının www.ziraatkatilim.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.ziraatyatirim.com.tr adresli internet sitelerinde; ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 03/12/2021, 24/03/2022,/2022 ve sermaye piyasası aracı notu ise/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr), ortaklığımızın www.ziraatkatilimvks.com.tr, fon kullanıcısının www.ziraatkatilim.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.ziraatyatirim.com.tr adresli internet sitelerinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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; ihraççı, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının 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.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Laleli Mah. Gonca Sok. No: 26
(Pazarcı Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 4594

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayr Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

İÇİNDEKİLER

ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
RİSK FAKTÖRLERİ	14
HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	15

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönçe Sok. No: 22
(Nispetiye Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 270900
P.T. No: 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayriye Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
P.T. No: 998 081 72

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi C.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
P.T. No: 998 081 72



30 Ocak 2022

KISALTMA VE TANIMLAR

Kisaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABD Doları	ABD Para Birimi
Avro	Euro Bölgesi para birimi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ, BİST, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Danışma Komitesi	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu, Fitch Ratings Ltd.
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
Md.	Madde
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Portföy Varlıkları	Katılım Bankacılığı ve İlke Standartlarına uygun portföy içerisinde yer alan varlıkları ifade eder.
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
Varlık Portföyü	Kira Sertifikası ihracına dayanak varlık olarak kullanılacak her türlü varlık ve haklar
YP	Yabancı Para
ZFG	Ziraat Finans Grubu
Ziraat Bankası	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası, Banka, Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım VKŞ, İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Ziraat Yatırım, Aracı Kurum	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Nispetiye) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
B.İ.Ü. Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde 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.

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 24.06.2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. Hobyar Mah. Seyhanlısın Hayri Efendi Cad. No:12/34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117 Fehmi TUTULMAZ Bölüm Başkanı	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 24.06.2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224 Gürkan ÇAKIR Yönetim Kurulu Üyesi	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi 24.06.2022	Sorumlu Olduğu Kısım:
ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Laleli Yılları, Gönca Sok. No: 78 17-18-19 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İST Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594 Tijen KANDEMİR Müdür	ÖZETİN TAMAMI

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Seyhanlısın Hayri Efendi Cad.
No:12/34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Fon Kullanıcı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İnternet Adresi	www.ziraatkatilim.com.tr
Telefon	0212-404 10 00
Faks	0212-404 10 99

İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İnternet Adresi	www.ziraatkatilimvks.com.tr
Telefon	0212-404 13 24/22
Faks	0212-522 79 84

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

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Uluslararası Para Fonu (IMF), Nisan 2022 Dünya Ekonomik Raporu'nda Rusya-Ukrayna savaşının ekonomi üzerinde yarattığı baskılar nedeniyle büyüme beklentilerini aşağı yönlü güncellemiştir. Küresel ekonomi büyüme beklentisi 2022 yılı için %4,4'ten %3,6'ya, 2023 yılı için %3,8'den %3,6'ya indirilmiştir. 2022 yılı büyüme tahmini ABD için %4'ten %3,7'ye, Euro Bölgesi için %3,9'dan %2,8'e, Japonya için %3,3'ten %2,4'e, Çin için %4,8'den %4,4'e düşürülmüştür. IMF, Rusya ekonomisinin bu yıl %8,5, Ukrayna ekonomisinin de %35 küçülmesini beklediğini açıklamıştır.

Rusya-Ukrayna arasında 24 Şubat'ta başlayan ve süregelen savaşın ekonomik etkileri küresel piyasalarda etkili olmaktadır. Rusya'nın Ukrayna'ya saldırıları sonucunda ABD, Avrupa ülkeleri, Japonya Rusya'ya çeşitli yaptırımlar açıklamıştır. ABD, Rusya'dan petrol alımını durdurmuştur. Savaşın yarattığı risk algısı ve ardından uygulanmaya başlayan yaptırımlar nedeniyle güvenli liman olarak görülen altın ve dolarda hızlı yükselişler yaşanmıştır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yıldırım Mah. Gonca Sok. No: 22
Etiler (Şişli) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Etiler Mükellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

Yaptırımların başta enerji piyasası olmak üzere artırdığı risklerin özellikle Avrupa ekonomisini olumsuz etkilemesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2021 yılının dördüncü çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %9,1 büyümüştür. Ülke ekonomisi, 2021 yılının tamamında ise %11 büyümüştür. Üçüncü çeyrek büyümesi %7,4'ten %7,9'a revize edilmiştir. 2020 yılında Çin ile birlikte pozitif büyüyen iki ülkeden biri olan Türkiye ekonomisi, iç talepteki canlanmanın etkisinin yanı sıra rekabetçi kurun katkısıyla 2021 yılını beklentilerin üstünde büyüme ile sonlandırmıştır. Gayrisafi Yurt İçi Hasıla büyüklüğü 2021 yılında cari fiyatlarla bir önceki yıla göre %42,8 artarak 7 trilyon 209 milyar 040 milyon TL olmuştur. Takvim etkisinden arındırılmış GSYH, dördüncü çeyrekte bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %9,1, mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış GSYH ise bir önceki çeyreğe göre %1,5 artmıştır. Yılın son çeyreğinde harcama bileşenleri bazında en yüksek katkı tüketici harcamalarından gelirken, sektörler bazında ise hizmetler sektörü büyümede belirleyici olmuştur. 2021 yılının tamamında ise Kovid 19 salgınının etkilerinin, 2020 yılına kıyasla azalması büyümede etkili olmuştur. 2020 yılında salgının olumsuz etkileri nedeniyle %1,8 ile sınırlı bir büyüme gerçekleştiren Türkiye ekonomisi, 2021 yılında baz etkisinin de katkısıyla %11 oranında büyümüştür. 2021 yılının başında kısmen devam eden Kovid-19 salgını kaynaklı kısıtlamaların yılın ikinci yarısında tamamen kaldırılması, yeni varyantlara rağmen aşılama çalışmalarının katkısıyla yeni kısıtlamaların uygulamaya konmaması ve ülkeler arası seyahat yasaklarının kaldırılması başta hizmetler sektörü kanalıyla olmak üzere büyümeyi desteklemiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Mayıs ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını beklendiği gibi değiştirmeyerek %14'te sabit bırakmıştır. Karar metninde, TCMB'nin uzun vadeli Türk lirası yatırım kredileri de dâhil olmak üzere kredilerin büyüme hızı ve erişilen finansman kaynaklarının amacına uygun şekilde iktisadi faaliyet ile buluşmasının finansal istikrar açısından önemli olduğunu değerlendirdiği ve güçlendirdiği makro ihtiyati politika setini ilave tedbirlerle kararlılıkla uygulamaya devam edeceği belirtilmiştir. Ayrıca, fiyat istikrarının sürdürülebilir bir şekilde kurumsallaşması amacıyla TCMB'nin tüm politika araçlarında kalıcı ve güçlendirilmiş liralasmayı teşvik eden geniş kapsamlı bir politika çerçevesi gözden geçirme sürecini devam ettirdiği, değerlendirme süreçleri tamamlanan teminat ve likidite politika adımlarının devreye alınacağı açıklanmıştır.

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

2.4. Fon kullanıcısının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Ziraat Katılım Bankası, Ziraat Bankası'nın hâkim ortak statüsünde bulunduğu şirketlerden oluşan Ziraat Finans Grubu içinde yer almaktadır.

Ziraat Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ziraat Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı olmak üzere toplam 1.751 adet şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Ziraat Finans Grubu Ziraat Bankası'nın yurt içinde bulunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. gibi farklı bağlı ortaklıkları üzerinden de finansal sisteme katkıda bulunmaktadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Laleli Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fişek Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyükdere Mükellefler V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mah. Şenülkhan Hayriyelendi Cad.
No:12 34112 Bahçelıvazı - Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Mükellefler V.D. 998 079/311

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacılar Mah. Hayri Eferendi Cad.
Bahçelıvazı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. bölümünde yer almaktadır.

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

2.7.1 İhraççıya ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

ZİRAAT KATILIM VKŞ ÖZET BİLANÇO (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	4.013.981.075	4.157.331.801
TOPLAM VARLIKLAR	4.013.981.075	4.157.331.801
KAYNAKLAR		
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.013.814.361	4.156.876.137
Özkaynaklar	166.714	342.717
TOPLAM KAYNAKLAR	4.013.981.075	4.157.331.801

ZİRAAT KATILIM VKŞ ÖZET GELİR TABLOSU (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021
Hasılat	327.136.577	606.587.851
Brüt Kar/Zarar	0	0
Esas Faaliyet Karı/Zararı	121.638	234.671
Dönem Karı/Zararı	94.878	176.003

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönen Sok. No: 22
(Fin. Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büy. Mükellefler V.D. 998 016 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayrîfendi Cad.
No:12 34112 Bahçelıvı - Fatih / İSTANBUL
Büy. Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminullah Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçelıvı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

2.7.2 Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		
ZİRAAT KATILIM BANKASI ÖZET BİLANÇO(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2020	31.12.2021
	Konsolide	Konsolide
VARLIKLAR TOPLAMI	60.186.896	98.515.638
TOPLANAN FONLAR	46.386.050	77.933.797
ÖZKAYNAKLAR	3.734.273	4.321.735

ZİRAAT KATILIM BANKASI ÖZET GELİR TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2020	31.12.2021
	Konsolide	Konsolide
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	83.310	214.813
FAALİYET BRÜT KÂRI	2.512.637	2.428.324
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	792.482	730.171
NET DÖNEM KARI/ZARARI	638.562	558.689

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.8. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)								
	12.11.2019	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	1.04.2022	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B+	B+	B+	B+	B	B	Değişmedi
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B+	Değişmedi
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli		AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	4	WD	WD	Değişmedi
Görünüm	Durağan	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

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

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

Fon kullanıcısının dahil olduğu grup içerisindeki herhangi bir şirket ya da şirketlerin faaliyetlerinden dolayı, fon kullanıcısının önemli ölçüde etkilenmesi durumunun söz konusu değildir.

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönen Sok. No: 27
(Etiler Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Tic. Sic. No: 272200
Mükellefler V.D. 998 040 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Seyrülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Balçıkçı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272200
Mükellefler V.D. 998 079 311

ZİRAAT KATILIM VARLIK YATIRIM A.Ş.
Hobyar Mah. Seyrülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Balçıkçı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272200
Mükellefler V.D. 998 081 7224

30 Haziran 2022

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Ziraat Katılım Bankası'nın ana faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Buna göre Banka'nın faaliyet alanı, kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, yönetim hâkimiyeti Banka'nın sermayesinin %99,99'una sahip olan kamu sermayeli tüzel kişisi Ziraat Bankası'ndadır.

Fon Kullanıcısı'nın ve İhraççı'nın Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hâkimiyet ve hâkimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında, yönetimden hâkimiyetinden kaynaklanan gücün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notlarına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)								
	12.11.2019	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	1.04.2022	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B+	B+	B+	B+	B	B	Değişmedi
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B+	Değişmedi
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli		AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	4	WD	WD	Değişmedi
Görüntüm	Durağan	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
1. Kat (Halk Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Piyade Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mah. Seyyidülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Eğyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacılar Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Haziran 2022

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.15. Garantör hakkındaki bilgiler

Yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 9 ay	-	-
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 yıl / 1 yıl 10 ay	-	-
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 yıl / 1 yıl 10 ay	-	-
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 1 yıl 10 ay	-	-
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 1 yıl 10 ay	-	-
Mehmet BAŞİBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 9 ay	-	-

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Lütfi Mah. Göksu Sok. No:32
Etiler (Paşajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 079 311

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 081 7224

İhraççı'nın Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Ertuğrul İSPAHA	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 10 ay	-	-
Mustafa Barbaros ÖZÜYILMAZ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Bşk. Yard.	3 yıl / 2 yıl 10 ay	-	-
Fehmi TUTULMAZ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 10 ay	-	-
Gürkan ÇAKIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 10 ay	-	-
Ekrem BALCI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 10 ay	-	-

2.17. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2020- 31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2021- 31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eminönü Mah. Gonca Sok. No:22
Eminönü Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 270900
Tic. Sic. Mukellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Tic. Sic. Mukellefler V.D. 998 079 311

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Tic. Sic. Mukellefler V.D. 998 081 7224

Ziraat Katılım Bankası A.Ş

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2021-31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

İhraççı Ziraat Katılım VKŞ tarafından 500.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 750.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 363 gün vadeli Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraç edilecek ve kira sertifikalarının yatırımcılarına İtfa Bedelleri ile beraber bir defa gelir dağıtımı yapılacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek kira sertifikaları üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt yoktur.

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Kira Sertifikaları kapsamında yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı, SPKn m.61 çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası tarafından Ziraat Katılım VKŞ lehine Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları sözleşmesi kapsamında yönetilecek Varlık Portföyü ile ihracın gerçekleşmesi için akdedilen İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanmaktadır.

Kira sertifikası satın alacak yatırımcıların sahip olduğu haklara ilişkin sınırlamalar ise aşağıda özetlenmektedir:

- Portföy Varlıklarıyla ilgili olarak Ziraat Katılım VKŞ'nin herhangi bir tasarruf hakkı bulunmadığından ve Portföy Varlıkları Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmediğinden dolayı, Ziraat Katılım VKŞ doğrudan portföy varlıklarını paraya çevirerek yatırımcıları tazmin edemeyecektir.
- Ziraat Katılım VKŞ'nin ihraç kapsamında yapacağı ödemeler Ziraat Katılım Bankası tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Bu kapsamda Ziraat Katılım Bankası gelir dağıtım tarihinde ve itfa tarihinde Beklenen Kar ve İtfa Bedeli'ni kısmen ya da tamamen Ziraat Katılım VKŞ'ye ödemez ise Ziraat Katılım VKŞ de Ziraat Katılım Bankası tarafından ödenmeyen Beklenen Kar ve İtfa Bedeli'ni, Ziraat Katılım Bankası'nın ödeme

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Laleli Mah. Gonca Sok. No: 22
1. Kat (Etiler Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST
Dünya Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Mehmet Seyhanlı Mah. Hayriye Cad.
No: 12 34112 Bahçeşehir - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D. 998 009 311

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacı Mehmet Seyhanlı Mah. Hayriye Cad.
No: 12 34112 Bahçeşehir - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D. 998 081 7224

yapmadığı tutar ile sınırlı olarak yatırımcılara aktaramayacaktır. Böyle bir durumda Ziraat Katılım VKŞ'nin yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Ziraat Katılım Bankası'na karşı gerekli hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. Ziraat Katılım VKŞ tarafından Ziraat Katılım Bankası'na karşı başlatılacak olan hukuki süreçler kapsamında herhangi bir tahsilat yapılamaz ise Ziraat Katılım VKŞ yatırımcılara karşı sorumlu olmayacaktır. Ayrıca yatırımcılar bizzat Ziraat Katılım Bankası'na karşı hukuki süreç başlatırlarsa, Ziraat Katılım VKŞ'nin sorumluluğu, yatırımcıların Ziraat Katılım Bankası'ndan tahsil edecekleri tutar oranında sona erecektir.

- Kira sertifikaları yatırımcılara Ziraat Katılım VKŞ veya Ziraat Katılım Bankası nezdinde herhangi bir ortaklık hakkı tanımazlar.

Ziraat Katılım VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikalarının getirisi vadesi sonunda, itfa (anapara) ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

Ziraat Katılım VKŞ ve ihraç edilen TL kira sertifikalarının derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

- Getiri oranı:** %13-%17 aralığında bir getiri oranı söz konusu olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb.) değerlendirilerek Ziraat Yatırım tavsiyesi ve Ziraat Katılım VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 (bir) iş günü önce kesinleştirilerek KAP 'ta ilan edilecektir.
- Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:** Kira sertifikaları 362 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli Ziraat Katılım VKŞ tarafından itfa tarihinde tek seferde ödenecektir. Ziraat Katılım VKŞ, yatırımcılara ödeyeceği kira sertifikalarının bedelini Ziraat Katılım Bankası tarafından varlık portföyünün tasfiyesi için ödenecek olan tutar ile karşılayacaktır. İtfa bedeli ihraç tutarına eşit olacaktır.
- Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:** 362 gün vadeli olarak ihraç edilecek kira sertifikaları yatırımcılarına, gelir dönemi başlangıç tarihi baz alınarak itfa tarihinde getiri (kupon) ödemesi gerçekleştirilecektir. Talep toplamanın akabinde dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.
- Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:** İhraç edilecek kira sertifikalarının getiri oranı, piyasa koşulları değerlendirilerek ve Ziraat Yatırım'ın tavsiyesi ve Ziraat Katılım VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 (bir) iş günü önce kesinleştirilerek KAP 'ta ilan edilecektir.
- Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:** Yıllık %13-%17 aralığında Beklenen/Tahmini Kar oranı söz konusu olacaktır. Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb.) değerlendirilerek Ziraat Yatırım'ın tavsiyesi ve Ziraat Katılım VKŞ onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 (bir) iş günü önce kesinleştirilerek KAP'ta ilan edilecektir.

3.6. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

İhraççı tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa İstanbul'a alınıp KAP'ta yapılacaktır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Uludağ Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fındık Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 610 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mah. Seyhülislam Hayrî Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 679 311

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Boğaziçi Emniyet Mah. Hacı Efendi Cad.
No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 081 7224

duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası halinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir.

Fon kullanıcısı kira sertifikası ihraç ederek topladığı fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriye elde edememe durumu söz konusu olabilir. Bu durumda fon kullanıcısı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını engelleyebilecek bir durum oluşturabilir.

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şu şekildedir.

- **Kredi Riski:** Ziraat Katılım Bankası'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ziraat Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği risk ve zarar ihtimali olarak tanımlanmaktadır.
- **Kur Riski:** döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.
- **Likidite Riski:** Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.
- **Kaldıraç Riski:** kaldıraç etkisiyle Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir.
- **Piyasa Riski:** bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır.
- **Operasyonel Risk:** yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Ziraat Katılım Bankası'nın maruz kalabileceği diğer riskler temel olarak itibar riski, ülke riski, transfer riski, iş riski, stratejik risk, uyum riski, yoğunlaşma riski ve katılım bankacılığı uyum riskinden oluşmaktadır.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

Kira sertifikası uyarınca ödemeler, Fon Kullanıcısı olan Banka'nın Ziraat Katılım VKŞ'ye ve Ziraat Katılım VKŞ'nin kira sertifikası sahiplerine ihraça ilişkin sözleşme ve taahhütlerle

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
L. V. Mah. Gonca Sok. No: 27
(Fındık Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST
Büyükdere Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçeçapı - Fatih / İSTANBUL
Yük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Nispetiye Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçeçapı - Fatih / İSTANBUL
Mecidiyeköy Vergi Dairesi 998 081 7224

Öngörülen şekilde ödeme yapmasına bağlıdır. Ziraat Katılım Bankası veya Ziraat Katılım VKŞ bu ödemeleri gerektiği gibi ifa etmez ise, onlara karşı her birinin yükümlülüklerini icra etmeleri için ve/veya uygun olduğu takdirde tazminat talep etmek için dava açılması söz konusu olabilecektir. Bu süreçler normal şartlar altında masraflı ve zaman alıcı olabilmektedir.

Fon kullanıcısı kira sertifikası ihraç ederek topladığı fonları değerlendirirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriye elde edememe durumu söz konusu olabilir. Bu durumda fon kullanıcısı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Ancak yine de bu durum yatırımcıların alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını engelleyebilecek bir durum oluşturabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4'üncü, sermaye piyasası aracı notunun ise 2'nci bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Ziraat Katılım VKŞ'nin, ihraç ettiği yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynak, Ziraat Katılım Bankası'nın Ziraat Katılım VKŞ adına vekâleti marifetiyle Ziraat Katılım VKŞ hesabına Banka müşterilerine kullandırılmasında değerlendirilecektir.

Ziraat Katılım Bankası, fon kullanıcısı sıfatıyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır. Kira sertifikası ihracından sağlanacak fonlar Banka'nın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullandırımını ile Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 500.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir. Talep toplama tarihleri daha sonra belirlenecek ve KAP'ta ilan edilecek olup, 2 iş günü süresince talep toplanacaktır..

Bu halka arz "Sabit Getiri Oranı "(sabit fiyatla talep toplama)" ile talepte bulunma yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel Yatırımcılar taleplerini talep ettikleri miktar şeklinde belirteceklerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri kira sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir. Nominal değeri 1 TL olan 1 adet kira sertifikası için minimum talep miktarı 10.000 (onbin) adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katlan şeklinde olması şarttır.

Bu kapsamda Yatırımcılar 3 gruba ayrılmışlardır: Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar, Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar, Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar. Halka arzda Bireysel Yatırımcılar, (Ziraat Yatırım ile Ziraat Katılım Bankası ve tüm şubelerinde talep girmeleri durumunda) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin ödenecek talep tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Lokant Mah. Garca Sok. No: 72
(Cemal Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST
Büyük Mükellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mah. Şeyhülislam Hacıhalil Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

20 Haziran 2022
Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacılar Mah. Şeyhülislam Hacıhalil Cad.
No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Kira sertifikalarının ihracında Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komisyon geliri elde edecektir. Ayrıca Ziraat Katılım Bankası, emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu olarak Ziraat Yatırım ile beraber talep toplayacaktır.

Yukarıda belirtilen kurum dışında halka arz ile ilgili menfaat elde edecek herhangi bir kişi ve/veya kurum bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Hesap Açma Ücreti	Sermaye Piyasası Aracının MKK'ya Virman Ücreti	Yatırımcının Başka Aracı Kuruluştaki Hesabına Virman Ücreti	EFT Ücreti	Damga Vergisi	Diğer
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yoktur	Saklayıcı kurum virman tarifesini uygulanacaktır.	Saklayıcı kurum virman tarifesini uygulanacaktır.	Yoktur	Yoktur	Müşteriden sadece yasal olarak alınması gereken masraflar alınacaktır.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Müşteriden sadece yasal olarak alınması gereken masraflar alınacaktır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Plaza, Gönül Sok. No: 22
(Finans Masajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyükdere Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçeşehir / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 311

ZİRAAT KATILIM YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
Bahçeşehir No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224