

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'ne 24.11.2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecekTL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffüllü anlamına gelmeyeceğgi gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraçının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraçının 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 sıfatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokumamı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın www.ziraatkatalimyks.com.tr, fon kullanıcısının www.ziraatkatalim.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.ziraatyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuya Aydinlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr)/...../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuruların yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraçta 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 yanlıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özetçe bağlı olarak idgilere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirmeye ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almaktan üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanlıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Adres: İstiklal Mah. 12. Sok. 22
Blok: 12. Kat: 12. Ofis: 1201-1202
Telefon: 0212 341 22 00
E-mail: info@ziraatkatalim.com.tr

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Adres: İstiklal Mah. 12. Sok. 22
Blok: 12. Kat: 12. Ofis: 1201-1202
Telefon: 0212 341 22 00
E-mail: info@ziraatyatirim.com.tr

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Haberleşme İndirimleri İmza İmkanı İle İlgili İhbar
Duyuru No: 22.08.2022/2022/12/08/2022
Röportaj Yer: Duyuru No: 22.08.2022/2022/12/08/2022

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER | 4 |
| FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER | 5 |
| İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER | 13 |
| RİSK FAKTÖRLERİ | 14 |
| HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER | 15 |



25.08.2012

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER İHRACAT
Hizmetleri A.Ş.
Marmara İhracatçılar No: 29
Marmara Mah. 1. Levent
34360 İstanbul / TURKEY
Telefon: +90 212 510 4900
Fax: +90 212 510 4901

ZİRAAT KARİYER BANKASI A.Ş.
Hazine Mah. Şehzadeler Hıyerofanti Eml.
No:17 34132 Beşiktaş - Fethi / İSTANBUL
İlyas Mükemmeliyetler Ü.D. 998 079 3117

Ziraat Yatırım Varlık İştirak A.Ş.
Hazine Mah. Şehzadeler Hıyerofanti Eml.
No:17 34132 Beşiktaş - Fethi / İSTANBUL
Mükemmeliyetler Ü.D. 998 081 7724

KISALTMA VE TANIMLAR

| Kısaltmalar | Tamim |
|--|---|
| A.S. | Anonim Şirket |
| ABD | Amerika Birleşik Devletleri |
| ABD Doları | ABD Para Birimi |
| Ayro | Euro Bölgesi para birimi |
| Bankacılık Kanunu | 5411 sayılı Bankacılık Kanunu |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| BIAŞ, BIST, Borsa İstanbul | Borsa İstanbul A.Ş. |
| Danışma Komitesi | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi |
| Fitch Ratings | Fitch Derecelendirme Kuruluşu, Fitch Ratings Ltd |
| HK | 2004 sayılı İera ve İtas Kanunu |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| Kira Sertifikaları Tebliği | Sermaye Piyasası Kurulu'nun 111-611 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği |
| KOBI | Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler |
| Md. | Madde |
| MKK | Merkez Kayıt Kuruluşu A.Ş. |
| Portföy Varlıklar | Katılım Bankacılığı ve İkke Standartlarına uygun portföy içerisinde yer alan varlıklar ifade eder |
| SPK, Kond | Sermaye Piyasası Kurulu |
| SPKii | Sermaye Piyasası Kanunu |
| TBK | 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu |
| TC | Türkiye Cumhuriyeti |
| TL | Türk Lirası |
| TP | Türk Paraası |
| Varlık Portföyü | Kira Sertifikası ihracını davanak varlık olarak kullanılacak het türülü varlık ve haklar |
| YP | Yabancı Para |
| ZFG | Ziraat Finans Grubu |
| Ziraat Bankası | I.C. Ziraat Bankası A.Ş. |
| Ziraat Katılım Bankası, Banka, Fon Kullanicısı | Ziraat Katılım Başkaş A.Ş. |
| Ziraat Katılım VKŞ, İhraççı | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. |
| Ziraat Yatırım, Aracı Kurum | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. |



卷之三

ZİRAAT YAYRIM
MENKUL DEĞERLERİ RAS
1. İnvazyonun Gündemi 26. 27.
2. İstiklal Marşı Hakkında 28.
3. İstiklal Marşı 29.

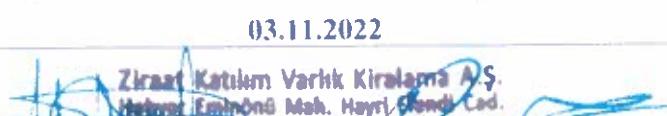
ZİYÜLLÜ PARfüM ÜNİVERSİTESİ
Haber İletişim Fakültesi, Konyaaltı Cad.
No:2 34112 Beşiktaş / Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0212 368 079 311

*İzmir Kentim Varlık Raporları A.Ş.
Mali İmara İthalatçı İstihdam ve İdare
Büyüklüğü 2022/3 İkinci Kış Dönemi
Hocaçsa Vergi Dairesi 24-581 1224*

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.

| | |
|--|---|
| <p>Fon Kullanıcısı</p> <p>Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi</p> <p>03.11.2022</p> <p>ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. Halyer Mah. Şeyhülislam Hayriye Mah. 22 ZİNCİR MAZRAA Babıekapı - Fatih 34110 İSTANBUL Halkbank Mah. 1. Mevkii D-1 Dairesi No: 311 Tel: 0212 514 81 81 Faks: 0212 514 81 82 E-mail: fatih.fakir@zkb.com.tr Büyük Mukellefliler V.D. 998 079 3117</p> <p>Fehmi Tuncer Tuncer Bölüm Başkanı Bölüm Başkanı</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısim:</p> <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| <p>İhraççı</p> <p>Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</p> <p>03.11.2022</p>  | <p>Sorumlu Olduğu Kısim:</p> |
| <p>ÖZETİN TAMAMI</p> | |
| <p>Fehmi TUTULMAZ Yönetim Kurulu Üyesi</p> | <p>Mustafa Barbaros ÖZÜYILMAZ Yönetim Kurulu Başkan Yrd.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Halka Arza Araçılık Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi</p> <p>03.11.2022</p> <p>ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. İstinye Mah. Tunceli Sok. No: 17 34369 Beşiktaş / İstanbul İletişim: 0212 455 4551 Fax: 0212 455 4554 E-mail: info@zyt.com.tr</p> <p>Tijen KANDEMİR Müdür</p> <p>Akın DEMİRBAĞ Genel Müdür Yardımcısı</p> | <p>Sorumlu Olduğu Kısim:</p> <p>ÖZETİN TAMAMI</p> |
|---|---|

2. FON KULLANICI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraçının ticaret unvanı

| | |
|---------------|---|
| Fon Kullanıcı | Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi |
| İhraççı | Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi |

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraçının 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 Fili Yönetimi Adresi | Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul |
| Internet Adresi | www.ziraatkgtilimi.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 Fili Yönetimi Adresi | Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul |
| Internet Adresi | www.zirankatlimyks.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 kullanımını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, yaymış olduğu Eylül ayı "Küresel Ekonomik Görünüm" raporunda 2022 yılı için küresel GSYİH büyümeye tahminini "%2,9" dan "%4,4" indirmiştir. Raporda, kalıcı ve yüksek enflasyon ile sıkı işgücü piyasalarının gelişmiş ülke merkez bankalarının son aylarda şahin bir duruş sergilemesine neden olduğu belirtildiştir. Türkiye ekonomisine ilişkin büyümeye tahminini bu yıl için "%4,5"ten "%5,2" ye yükseltti. Fitch 2023 ve 2024 yılları için "%2,9" oramında büyümeye öngörmüştür.

Ağustos ayına ilişkin dünya PMI verileri küresel iktisadi faaliyetin öngörülden hızlı yavaşladığı sinyalini vermektedir. ABD'de tüketici fiyatları Ağustos'ta düşüş beklenilerine karşılık aylık bazda %0,1 ile sınırlı oranda yükselmiştir. Yılık TÜFE enflasyonu ise baz etkisi nedeniyle "%8,3" değerini alarak son dört ayın en düşük seviyesine gerilemiştir. Ağustos'ta enerji ve gıda fiyatları hariç hesaplanan çekirdek TÜFE aylık bazda "%0,6" ile beklenilerin oldukça üzerinde artış göstermiştir. Aynı dönemde yıllık ÇFT enflasyonu "%8,7" ile son bir yılın en düşük

ZİRAAT KATILIM BANKASI
MEYDANI DEĞERLENDİRME A.Ş.
T.C. No: 112200000000047
Takip Numarası: 112200000000053
Mobil: 0532 936 9704 0464

ZİRAAT KATILIM BANKASI
MEYDANI DEĞERLENDİRME A.Ş.
T.C. No: 112200000000047
Takip Numarası: 112200000000053
Mobil: 0532 936 9704 0464

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Haberleme ve İletişim Dairesi: 320 881 7226

düzeyinde gerçekleşmiştir. Enflasyonun yüksek seyrini sürdürdüğünü gösteren veriler, FED'in önmüzedeki dönemde gerçekleştireceği toplantılarında piyasa beklenişinin üzerinde bir atışa gidebileceği yönündeki görüşleri desteklemiştir. Nitekim FED, 21 Eylül 2022 tarihli kararı ile faiz oranında 75 baz puan artış gerçekleştirmiştir. politika faizini %3-3,25 bandına yükseltmiştir.

ABD sanayi üretimi Ağustos'ta sınırlı artış beklentisine karşı aylık bazda %0,2 oranında gerilerken, aynı dönemde kapasite kullanımı oranı %80 ile beklentilerin altında açıklanmıştır. Öte yandan, Ağustos ayma ilişkin perakende satışlar, motorlu araç satışlarındaki artış öncülüğünde aylık bazda %0,3 yükselmiştir. Eylül ayma ilişkin Michigan tüketici güveni ölçü verisi 59,5 ile son 5 ayın en yüksek değerini almıştır. Açıklanan veriler, ekonomik aktivitenin seyrine ilişkin karışık sinyaller vermektedir.

Jackson Hole Sempozyumu'nda yapılan açıklamalar para politikalarında sıkışma eğiliminin süreceği sinyolunu vermişdir. FED Başkanı Powell enflasyonla mücadele etmemenin faiz artırmalarına kıyasla çok daha ağır sonuçları olacağının alım çizgisini, ECB yetkilileri de reseyon riskine rağmen mevcut politikalara devam edileceği yönünde açıklamalarda bulunmuştur.

Rusya-Ukrayna savaş ile başlayan enerji krizi Avrupa'yı derinden etkilemeye devam etmektedir. Avrupa genelinde enerji fiyatlarındaki yüksek seviyelerde paralelinde enflasyon göstergelerindeki bozulma sürmektedir. Euro Alanı'nda Temmuz ayında %8,9 olan yıllık İUFE artışı Ağustos'ta öncü verilere göre %9,1 ile yeni tarihi yüksek seviyeye ulaşmıştır. Euro Alanı ekonomileri arasında Estonya, Litvanya ve Letonya %20'nin üzerindeki enflasyon oranlarıyla öne çıarken, diğer Avrupa ülkeleri arasında en yüksek oranların kaydedildiği Bulgaristan, Çek Cumhuriyeti ve Belarus'ta yıllık enflasyon %20 seviyesinin hemen altında seyretmektedir. Savaş koşullarının etkili olduğu Ukrayna'da da enflasyon Ağustos ayında %22,2 düzeyine kadar yükselmiştir. Merkez Bankası'nın Ağustos başındaki toplantılarında 1995'ten bu yana ilk kez 50 baz puanlık bir faiz artırımı gerçekleştirdiği İngiltere'de de yıllık İUFE enflasyonu 1982 yılından bu yana ilk kez çift haneli seviyelere çıkarak %10,1 olarak gerçekleşmiştir.

Çin'de iktisadi faaliyetteki yavaşlamaya karşılık yeni önlemleri alınmaya devam edilmektedir. Merkez Bankası'nın faiz indirimlerinin ardından ülkede yeni bir yatırım teşvik paketi açıklamış olup, etkileri takip edilmektedir.

TCMB Para Politikası Kurulu Eylül ayında yaptığı toplantıda bir hatta vadeli repo faiz oranının beklenenlerin aksine 100 baz puan indiretek %12 seviyesine çekmiş ve yılın ikinci faiz indirimini gerçekleştirmiştir. TCMB, faiz indiriminin gerekçesi olurak üçüncü çeyrek büyümesindeki iyimserlik kaybına işaret ederken, mevcut görünüm altında faiz indiriminin yeterli olduğunu belirtti. Katar metninde enflasyon görünümüne ilişkin önemli bir değişiklik yapılmadığı dikkat çekti. Geçen ay Jeopolitik gelişmelerin sonucunda ortaya çıkan enerji maliyetlerindeki artışı dolaylı etkileşimde devam ettiğine belirtiliken, negatif arz şoklarının da küresel gıda ve emtia fiyatlarını etkilediği olduğu açıklanmıştır.

Türkiye ekonomisi zincirlenmiş hacim endeksine göre yılın ikinci çeyreğinde yıllık bazda %67,6 oranında büyümeye kaydetmiştir. Tüketimi harcamaklarındaki artış büyümeye yüksek katkı sağlarken, stok değişimini önceki altı çeyrekte olduğu gibi büyümeyi aşağı çekmiştir. 4 Eylül 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2023-2025 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'a göre, Türkiye ekonomisine ilişkin büyümeye tahmini 2022 ve 2023 yılları için %5, 2024 ve 2025 için %5,5 olarak belirlenmiştir.

Mevsim etkilerinden arındırılmış işsizlik oranı Haziran'da bir önceki aya göre 0,3 puan azalarak %10,3 ile Nisan 2018'den bu yana en düşük seviyesine gerilemiştir. Ağustos'ta imalat PMI aylık bazda artış kaydetmesine rağmen 47,4 değerini alarak sektörde daralmanın devam ettiğine işaret etmektedir. Haziran ayında cari açık 3,5 milyar USD olarak gerçekleşmiştir. Artış eğilimini sürdürmen 12 aylık kümülatif cari açık 32,7 milyar USD ile Mart 2021'den bu yana en yüksek düzeyine ulaşmıştır. Merkezi yönetim bütçesi Temmuz ayında 64 milyar TL açık, Ocak-Temmuz döneminde 29,5 milyar TL fazla vermiştir. Küresel petrol fiyatlarındaki gerileme eğilimi Ağustos'ta TÜFE ve Yİ-TÜFE'deki artışları sınırlamıştır. Bu dönemde aylık enflasyon TÜFE'de %1,46, Yİ-TÜFE'de %2,41 iken yıllık TÜFE, %80,21 olarak gerçekleşmiştir.

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

2.4. Fon kullanımcisının dahil 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 Vatlık Fonu'na devredilmiştir. Ziraat Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı olmak üzere toplam 1.752 adet şubesinin yanı sıra İran'da Taliran Temsilciliği ile faaliyeti 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 Ortaklısı A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklısı A.Ş. gibi farklı bağlı ortaklıklar üzerinden de finansal sisteme katkıda bulunmaktadır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

Yoktur.

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

2.6. İbraççı 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 İbraççuya ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

| ZİRAAT KATILIM VKS ÖZET BİLANÇO (TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 30.06.2022 |
| VARLIKLAR Dünen Varlıklar | 4.013.981.075 | 4.157.331.801 | 3.892.777.214 |

Sınırlı
Bağımsız
Denetimden
Geçmiş
25.07.2022

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Bireysel ve Sanayiye İstihdamı İstihdamı İstihdamı
T.C. Maliye Bakanlığı İstihdamı İstihdamı İstihdamı
Vergi Dairesi: 081 081 7224

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Bireysel ve Sanayiye İstihdamı İstihdamı İstihdamı
T.C. Maliye Bakanlığı İstihdamı İstihdamı İstihdamı
Vergi Dairesi: 081 081 7224

| | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Duran Varlıklar | 0 | 0 | 500 |
| TOPLAM VARLIKLAR | 4.013.981.075 | 4.157.331.801 | 3.892.777.715 |
| KAYNAKLAR | | | |
| Kısa Vadeli Yükümlülükler | 4.013.814.361 | 4.156.876.137 | 3.892.399.758 |
| Özkaynaklar | 166.714 | 342.717 | 377.957 |
| TOPLAM KAYNAKLAR | 4.013.981.075 | 4.157.331.801 | 3.892.777.715 |

| ZİRAAT KATILIM VKS ÖZET GELİR TABLOSU (TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 30.06.2021 | 30.06.2022 |
| Hasılat | 327.136.577 | 606.587.851 | 309.362.313 | 349.518.364 |
| Brüt Kar/Zarar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Esas Faaliyet Kari/Zararı | 121.638 | 234.671 | 113.916 | 46.987 |
| Dönem Kari/Zararı | 94.878 | 176.003 | 85.437 | 35.240 |

2.7.2 Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

| ZİRAAT KATILIM BANKASI ÖZET BİLANÇO(Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|--|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 30.06.2022 |
| | Konsolide | Konsolide | Konsolide |
| VARLIKLAR TOPLAMI | 60.186.896 | 98.515.638 | 151.597.581 |
| TOPLANAN FONLAR | 46.386.050 | 77.933.797 | 126.541.818 |
| ÖZKAYNAKLAR | 3.734.273 | 4.321.735 | 8.168.125 |

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI ÖZET GELİR TABLOSU (Bin TL) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 30.06.2021 | 30.06.2022 |
| | Konsolide | Konsolide | Konsolide | Konsolide |
| TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | 83.310 | 214.813 | 168.087 | 43.417 |
| FAALİYET BRÜT KARI | 2.512.637 | 2.428.324 | 1.106.345 | 4.854.963 |
| NET FAALİYET KARI/ZARARI | 792.482 | 730.171 | 234.405 | 2.972.134 |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 638.562 | 558.689 | 187.350 | 2.111.581 |

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) | | | | | | | | Mevut Durum |
|--------------------|---|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|--|-------------|
| | 19.05.2020 | 4.05.2021 | 13.07.2021 | 10.12.2021 | 25.02.2022 | 1.04.2022 | 26.07.2022 | | |
| YP Uzun Vadeli | B- | B- | B+ | B+ | B | B | B- | | Değişti |
| YP Kısa Vadeli | B | B | B | B | B | B | B | | Değişmedi |
| TL Uzun Vadeli | BB- | BB- | BB- | BB- | B+ | B+ | B | | Değişti |
| 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) | AA(tur) | | Değişmedi |
| Destek | 4 | 4 | 4 | 4 | WD | WD | WD | | Değişmedi |
| Görünüm | Negatif | 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 şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden dolayı, fon kullanıcısının önemli ölçüde etkilenmesi durumunun söz konusu degildir.

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 Bankalının 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, ziraat, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle istigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırımcı faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere katılım etmek ve ortaklıkler teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktadır.

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

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

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın payları arasında imtiyazlı pay bulunmakta, Yönetim hakimiyeti Banka'nın sermayesinin %99,99'una sahip olan kamu sermayeli tüzel kişi Ziraat Bankası'ndadır.

Fon Kullanıcısı'nın ve ihraççı'nın Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakimiyet ve hakimiyetin kötüye kullanılmıştır ilgili Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık

ZİRAAT YATIRIM
MİNLİK UYGULAMA A.Ş.
Lise Mah. 2. Levent
İstanbul / 34365
Telefon: 0212 306 6555
E-mail: uygulama@ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Kıspıç Mah. 30. Nolu Mah. 1. No: 32 34311 Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon: 0212 306 6555
E-mail: uygulama@ziraatkatilim.com.tr

Ziraat Katılım Yatırım A.Ş.
Kıspıç Mah. 30. Nolu Mah. 1. No: 32 34311 Beşiktaş / İSTANBUL
Telefon: 0212 306 6555
E-mail: uygulama@ziraatyatirim.com.tr

Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında, yönetimden hâkimiyetinden kaynaklanan güün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir yoktur.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

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

2.13. Garanti hükümleri

Yuktu

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

2.15. Garantör hakkındaki bilgiler

1000

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

2.16. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Ekonominin Yönetimi 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 | Hobbyat Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkanı | 3 yıl / 2 yıl 3 ay | - |

ZİRAAT SALTİHM
MENÜKÜD DEĞERİ 100 AŞ
Lütfen Bütçeyi 22
Günah Koruması 22
İşte Mükellefi 100 00 4992

| | | | | |
|---------------------|--|--|--|-----------------------|
| Ekremtin AKSU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 3 yıl / 1 yıl 4 ay |
| Mehmet ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürl | Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürl | 3 yıl / 1 yıl 4 ay |
| Ahmet BUCLUKOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi | Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 1 yıl 4 ay |
| Mahmut Esra EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi | Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 1 yıl 4 ay |
| Mehmet BAŞIBÜYÜK | Yönetim Kurulu Üyesi | Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 1 yıl 4 ay |



Ihracatın Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

| İhraççı Ünvanı | Yönetim Kurulu Üyeleri | İş Adresi | Son 5 Yilda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Görev Süresi + Kalan Görev Süresi |
|----------------------------------|--|---|--|---|
| Eruğrul ISPATTA | Yönetim Kurulu Başkanı | Hobya Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkanı | 3 yıl / 2 yıl 4 ay |
| Mustafa Barbaros ÖZÜYÜLMAZ | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Hobya Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Bşk Yard | 3 yıl / 2 yıl 4 ay |
| Fehmi TULUMMAZ | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Hobya Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 2 yıl 4 ay |
| Gürkan ÇAKIR | Yönetim Kurulu Üyesi | Hobya Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 2 yıl 4 ay |
| Ekrem BALCI | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | Hobya Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 3 yıl / 2 yıl 4 ay |

ZIKATAN VERT
MEMERDEA 1945 S
Lampung Selatan
Banteng
P. 594 A

| | | |
|--|---|--|
| | Kodu: 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | |
|--|---|--|

2.17. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

| Finansal Tablo Dönemi | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Üvani | 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 |
| 01.01.2022- 30.06.2022 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi | Olumlu |

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

| Finansal Tablo Dönemi | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Üvani | 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 |
| 01.01.2022- 30.06.2022 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi | Sınırlı Olumlu |

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası
ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka
arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelelerde yer verecektir.

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 tedavülüfü
kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların
bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:**

ZİRAAT KATILIM BANKASI
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.
Liman Mah. 3. Sokak No: 72
06700 Sarıyer / İstanbul
Telefon: 0212 34112 4464

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Liman Mah. 3. Sokak No: 72
06700 Sarıyer / İstanbul
Böylesiz Mükellefler V.D. 913 273 7

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Liman Mah. 3. Sokak No: 72
06700 Sarıyer / İstanbul
Böylesiz Mükellefler V.D. 913 273 7

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası İhraçlarına ilişkin özelde yer verecektir.

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

Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası İhraççı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavum kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası İhraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

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

35. Çatırı oranı ve satırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

- a) **Getiri oranı:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

b) **Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

c) **Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

d) **Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

e) **Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özetlerde yer verecektir.

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

Ihraççı tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul Kotasyon Yönetgesi çerçevesinde Borsa İstanbul AŞ'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruğu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlamma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemi görmesi beklenmektedir.

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

ZIRAH YAHIAH
MINISTER OF DEFENCE
YAHIAH
YAHIAH
YAHIAH
YAHIAH

ZİYÂRÎ KÂYITLIM BANKASI A.
Halkalı Mah. Seyhülâlem Hayrettin Mah.
No: 12 34117 Beşiktaş - Fatih / İSTANBUL
Telefon: 998 079 5

nun 6.1 no'lu maddesinde yer

Ziraat İstihdam Vakfı İstihdam AŞ
Kırmızı Mahalle 10200 Ankara / TURKEY
E-mail: info@ziv.org.tr / www.ziv.org.tr
Hocaefesa Vakfı İstihdam 953 083 2219

4. RİSK FAKTORLERİ

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

Ihraçının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet iznin kaldırılması veya iflası haliinde 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 değerlendirdirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriyi 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 oluşturabili.

Ayrıca Fon Kullanıcısının yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler şunlardır.

- **Kredi Riski:** Ziraat Katılım Bankası'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ziraat Katılım Bankası ile yaptığı sözleşmeciliklerine uyuyarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmediğinden veya kredi değerlilikindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği risk ve zarar ihtiyimali olarak tanımlanmaktadır.
- **Kur Riski:** döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.
- **Likitide Riski:** Banka'nın likidite riski, sonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.
- **Kaldırıcı Riski:** kaldırıcı etkisiyle Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığının ifade etmektedir.
- **Piyasa Riski:** bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kat payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişimine bağlı olarak zarar etme ihtiyimali olarak tanımlanmıştır.
- **Operasyonel Risk:** yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da 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 uyarına ödemeler, Fon Kullanıcısı olan Banka'nın Ziraat Katılım VKŞ'ye ve Ziraat Katılım VKŞ'nın kira sertifikası sahiplerine ihraçla ilişkin sözleşme ve taahhütlerde öngörülen şekilde ödeme yapmasına bağlıdır. Ziraat Katılım Bankası veya Ziraat Katılım VKŞ bu ödemeleri gerektiği gibi ifa etmez ise, onlara karşı her birinin yükümlülüklerini içeren etmeleri için ve/veya uygun olduğu takdirde tazminai 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 değerlendirdirken üstlendiği risklerden ötürü beklenen getiriyi elde edememe durumu söz konusu olabilir. Bu durumda fon

ZIRAAT YATIRIMI
MENkul DEĞERLER İSTASYONU
T.C. İdari Mah. 3. Sıra Bulvarı No: 12/2
343112 Şehzade - Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0212 598 67 452

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Şubesi: Mah. 3. Sıra Bulvarı No: 12/2
343112 Şehzade - Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0212 598 67 452

Ziraat Katılım Varlık İstihdam A.Ş.
Şubesi: Mah. 3. Sıra Bulvarı No: 12/2
343112 Şehzade - Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0212 598 67 452

kullanıcısı kuruluş ikame varlık veya haklar kullanarak oluşacak zararları bertaraf etme yoluna başvurabilir. Anejk yine de bu durum yatırımcıların alacakları getiri ve anapara ödemelerinin tam ve zamanında yapılmasını engelleyebilecek bir durum oluşturabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihracı bilgi dokümanının 4'üncü, sermaye piyasası aracılığının ise 2'nci bölümünde yer almaktadır.

SİHA KALKAN İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Hatalı ürün talebesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

5.1. Hafta arası gereklilik ve hafta arası genel faaliyetlerin yanı sıra Ziraat Kaulum VKS, yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edeceği kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, kira sertifikası ihraçlarında vekil sıfatıyla hareket edecek olan Ziraat Kaulum Bankası A.Ş'ye, fon kullanıcısı sıfatıyla Banka adına Ziraat Kaulum VKS hesabına vekâleten Banka müşterilerine kullandırmak üzere aktaracaktır.

Ziraat Katılım Bankası, fon kullanıcısı sıfatıyla gerçekleştirilecek kira sertifikası İhraçlarında Ziraat Katılım VKS'larından fon sağlamış olacaktır. Kira sertifikası İhraçından sağlanacak fonlar Banka'nın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullanımını ile Ziraat Katılım Bankası A.S.'nin olagân faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

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

6.2 Halka arza iliskin temel bilgiler

5.2. Halka arzı iliskin temel ongeler
Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmesi üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarını iliskin özetlerde yer verecektir.

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

5.1. Münster hakkında bilgi

5.3. Menkulâtiâr hakkânda biri
Kira serüfikalarının İhracında Ziraat Yatırım Menkul Degerler A.S. araci kurum olarak görev alacak ve verdiği bizimle karşılığında komisyon geliri elde edecektir. Ayrıca Ziraat Katılım Bankası, emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatom 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

Bu özein onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine itraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz uygulamak üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraclarına ilişkin özelde yer verecekür.