

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'ne 27.10.2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000,000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecekTL'lik kusmının satışına ilişkin özettir.

Özettin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffüllü anlamına gelmeyeceği 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 oluşturulan 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 özétini 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 özettin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

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

[Signature]

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mahallesi Şeyhülislam
Hayriyeli Caddesi No:12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Buyuk Mükellefler V.D 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobya Eminönü Mah. Hacı Elendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK-34372 Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Ekim 2023



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

[Signature]

ZİYARET KATILIM BANKASI A.Ş.
Hoşyar Mahallesi Şeyhülislam
Hayriyebaşı Cad. No:5 Z Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefleri VD 998 079 3117

ZİYARET KATILIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hoşyar Eminönü Mah. 5. Et. Enderi Cad
Bahçekapı No:12 PK: 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

[Signature]
30 Ekim 2023

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	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
BIAŞ, 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 İera ve İflas Kanunu
KAP	Kamuya 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 Varlıklar	Katılım Bankacılığı ve İlke Standartlarına uygun portföy içerisinde yer alan varlıklarını 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 Kullanicısı	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.

[Signature]

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyar Mahallesi Şeyhülislam
Hayriefendi Caddesi No:12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mukellefliler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobbyar Eminönü Mah. Hobbyar Erendi Caddesi
Bahçekapı No:12 PK: 34122 Fatih / İSTANBUL
Hocaapaşa Vergi Dairesi: 998 081 774

30 Ekim 2023



1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarım dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçekte 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

08.09.2023


ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hesap Mahallesi Beyhüdə Mah.
Sayfəli 12 Nömrəli 12 Bâtı Çekap
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Buyuk Mülətəffif Vü 453 0/9 311
Fehmi TUTULMAZ Hakan KEPOĞLU

Bölüm Başkanı

Bölüm Başkanı

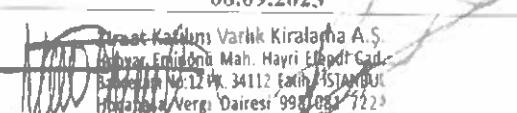
Sorumlu Olduğu
Kısim:

ÖZETİN
TAMAMI

İhraççı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi

08.09.2023


Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Ağva, Etiler Mah. Hayri Eşref Cd.
No: 12 Dk: 34112 Esen / İSTANBUL
Vergi Dairesi 998 083 7223

Fehmi TUTULMAZ

Mustafa Barbaros ÖZYÜLÜMAZ

Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Başkan Yrd.

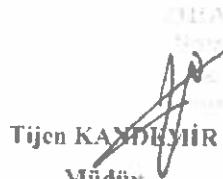
Sorumlu Olduğu
Kısim:

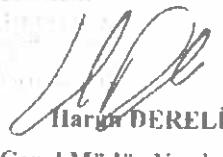
ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi

08.09.2023


Tijen KANDILYIR
Müdür*


İlhan DERELİ
Genel Müdür Yardımcısı

Sorumlu Olduğu
Kısim:

ÖZETİN TAMAMI



2. FON KULLANICI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihracının ticaret unvanı

Fon Kullanıcı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
Ihraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi

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

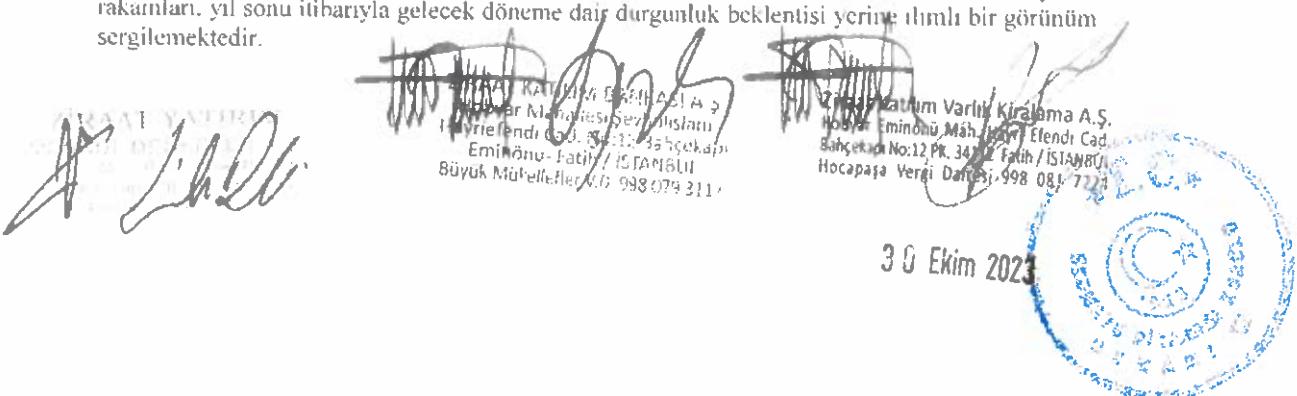
Fon Kullanıcı	Ziraat Katılım Bankası A.S.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Internet Adresi	www.zirataktanim.com.tr
Telefon	0212-404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

Ihraççı	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, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Internet Adresi	www.zirataktanimyks.com.tr
Telefon	0212-404 13 24/22
Faks	0212-522 79 84

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

2.3. Fon kullanımını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

IMF 2023 Yılı Nisan Ayı Dünya Ekonomik Raporu'nda küresel büyütme tahminini revize ederek %3,4'e yükselmiş, 2023 tahminini ise %2,8'e düşürmüştür. 2023 yılı için uygulanan sıkı para politikalari ve devam eden savaş sebebiyle beklenen düşük büyütme rakamlarının, 2024 yılı itibarıyla beklenen toparlanmanın gerçekleşmesiyle yukarı yönlü hareket edeceğini öngörmektedir. 2023 yılında gelişmiş ülkeler ile yükselen piyasa ve gelişmeye olan ekonomilerde büyütme rakamlarının en düşük seviyesini göreceğini. Çin'de ise 2023 yılı itibarıyla salgına yönelik kısıtlamaların kaldırılmasıyla tam açılmanın hayatı geçeceği ve büyümeyin artacağı düşünülmektedir. Enflasyonist ortamın oluşturduğu baskıyla sıkışan finansal koşullar ve Rusya-Ukrayna savaşının ilerleyen dönemdeki belirsizliği halihazırda küresel ölçekte ekonomik aktiviteyi şekillendirmeye devam etse de, yukarı doğru revize edilen büyütme rakamları, yıl sonu itibarıyla gelecek döneme dair durgunluk beklenisi yerine ılımlı bir görünüm sergilemektedir.



ABD ve Euro bölgesi başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde Japonya hariç enflasyonu kontrol altına almak üzere sert faiz artışlarına gidilmesi, küresel ekonomide büyümeye hızının da düşmesine sebep olmuştur. ASEAN ülkeleri ile Ortadoğu ve Orta Asya ülke grupları hariç, tüm ülke gruplarının büyümeye hızlarında düşüş yaşanmıştır. 2021 yılı sonu itibarıyla %6,3 olarak gerçekleşen küresel büyümeye hızı, 2022 yılında %3,4'e gerilemiştir.

Ülke gruplarına göre yılsonu büyümeye hızları incelendiğinde 2021 yılında toparlanan gelişmiş ekonomilerde 2022 yılsonu itibarıyla önemli düşüşler beklenmektedir. Amerikan Merkez Bankası (FED), pandemi döneminde ciddi bir şekilde uyguladığı parasal genişlemeye son vermiş, gittikçe yükselen ve katılanan enflasyon riskine karşı şahin bir duruş sergileyerek politika faizini kademedi olarak yükselmiştir. ABD'de 2021 yılında canlanan ekonomik aktiviteyi soğutmaya başlayan bu hamleyle, 2022 yılında büyümeye hızı %2,1'e gerilemiştir. Euro bölgesinde de aynı politika uygulanmış ve büyümeye hızlarında önemli düşüşler görülmüştür. Bölgede Rusya-Ukrayna savaşı sebebiyle ekonomik kırılganlık oldukça artmış, gaz tedarikinde yaşanan sorunlar ve yüksek enerji maliyetleri sebebiyle üretme ara veren önemli tesislerin etkisi de düşünüldüğünde, Rusya gazına bağımlı olan Avrupa ülkelerinde enflasyon katılışmeye başlamıştır. Avrupa Merkez Bankası (ECB) uzun bir süreden sonra enflasyonla mücadele kapsamında tarihi bir faiz artışı kararı almıştır. Salgın sonrası 2021'de ekonomide başlayan toparlanma yerini yavaşlanmaya bırakmıştır. Almanya'da %1,8, İtalya'da %3,7, İspanya'da %5,5 ve Yunanistan'da %5,9 büyümeye kaydedilirken, Fransa'nın %2,6 büyündüğü tahmin edilmektedir. Büyümeye hızı Birleşik Krallık'ta %4, Kanada'da %3,4 ve Japonya'da %1,1 olarak ölçülmüştür.

ABD ekonomisi 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllıklandırılmış olarak %2,4 ile piyasa beklenenlerin üzerinde bir büyümeye kaydetti. Ülkede yıllık TÜFE enflasyonu %3 ile Mart 2021'den bu yana en düşük seviyesinde gerçekleşirken yıllık çekirdek enflasyon da %4,8 seviyesine gerileyerek düşüş eğilimini sürdürdü. Euro Alman ekonomisi 2023'ün ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,3 ile beklenenlerin üzerinde bir büyümeye kaydetti. Bölgede Haziran ayında %5,5 olan yıllık TÜFE enflasyonu, önceki verilere göre Temmuz'da %5,3 ile son 18 ayın en düşük seviyesine geriledi.

Petrol fiyatları Temmuz ayında arz ve talep yönlü gelişmelere bağlı olarak hızlı bir yükseliş kaydetti. Suudi Arabistan ve Rusya'nın petrol üretiminde ilave kesintiye gideceklerini açıklamalarının yanı sıra onde gelen ekonomilerde beklenenleri aşan büyümeye verileri petrol fiyatları üzerinde yukarı yönlü baskı yarattı.

6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan Kahramanmaraş ve Hatay depremlerinin Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı raporuna göre Türkiye ekonomisi üzerindeki toplam yükünün yaklaşık 2 trilyon lira (103,6 milyar dolar) olduğu açıklanmıştır. Bu tutarın 2023 yılı Türkiye milli gelirinin yaklaşık yüzde 9'una ulaşabileceğine dikkat çekilmiştir. Başkanlığın hazırladığı "2023 Kahramanmaraş ve Hatay Depremleri Raporu"nda, depremler nedeniyle yarın milyondan fazla binanın hasar gördüğünü, iletişim ve enerji altyapısı zarara uğradığını ve önemli maddi kayıplar oluştuğu ortaya konulmuştur. 11 ili kapsayan afet bölgesinde 3,8 milyon kişi istihdam edilirken, bölgenin ilke istihdamı içindeki pay ise yüzde 13,3 düzeyindedir. 2021 yılında Türkiye genelinde kaydedilen yüzde 11,4'lük ekonomik büyümeye depremden etkilenen 11 ilin katısının 0,98 puan olduğu, bu illerin 2022 yılı ihracatı içindeki payının da yüzde 8,6 olarak hesaplandığı kaydedilmiştir.

Raporda deprem hasarı, sosyal sektörler (konut, eğitim, sağlık, istihdam, çevre), altyapı sektörleri (icme suyu-kanalizasyon, belediye hizmetleri, enerji, ulaşım, haberleşme) ve ekonomik sektörler (tarım, madencilik, imalat sanayi, turizm) ayrılmıştır. Depremin

ZİYADATLILÝ BANKASI - 9.
Hırvat Mahmut S. Hırvat
Mehmet Çavuşoğlu Bançakçı
Erdoğan Fatih / İSTANBUL
Büyük Mukellefler V.D. 993 079 3117

T.C. Vatandaşlık Varlık Kiralama A.S.
Hırvat Mahmut Efendi
Büyükelçi No:12 PK: 34222 Fatih / İSTANBUL
Hocaefendi Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Ekim 2023

Türkiye ekonomisi üzerindeki toplam yükü içinde en önemli bileşenini, 1 trilyon 73,9 milyar liraya (56,9 milyar dolar) konut hasarı oluşturmuş olup ikinci ağırlıklı hasar kalemini ise, 242,5 milyar lira (12,9 milyar dolar) ile kamu altyapısı ve hizmet binalarındaki yıkımın oluşturduğu belirtilmiştir. Konut hariç özel kesim hasarı da, 222,4 milyar lira (11,8 milyar dolar) ile bir diğer önemli hasar kalemi olmuştur.

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 Kâulüm 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 Vâlik Fonu'na devredilmiştir. Ziraat Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı olmak üzere toplam 1.765 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 Ortaklılığı A.Ş., Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklılığı A.Ş. gibi farklı bağlı ortaklıklarını üzerinden de finansal sisteme katkıda bulunmaktadır.

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

2.5. Kar tahmin ve bekłentileri

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	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.345.302
TOPLAM VARLIKLAR	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.346.419
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.156.876.137	5.380.912.538	4.962.803.065
Ozkaynaklar	342.717	397.800	543.354

[Signature]

ZİRAAT KATILIM BİLANÇOSU
Maliyeti: Matrahısi Seyhli İskâm
Tescil Edendi Cad. No:12 Fatih/İSTANBUL
Temsilciliği: İatin İSTANBUL
Büyük Mukellefliler İD: 993.079.3117

ZİRAAT KATILIM Varlık Kataloğu A.Ş.
Tescil Edendi Mah. Hacı İlyas Emedi Cad.
No:12 PK: 34362 Fatih /İSTANBUL
Hocaşaş Vergi Dairesi: 998 081 7724

30 Ekim 2023



TOPLAM KAYNAKLAR | 4.157.331.801 | 5.381.310.338 | 4.963.346.419

ZİRAAT KATILIM VKŞ ÖZET GELİR TABLOSU (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Hasılat	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
Brüt Kar/Zarar	606.587.851	851.131.611	349.518.364	572.850.595
Esas Faaliyet Karı/Zararı	0	0	-	-
Dönem Karı/Zararı	234.671	73.444	46.987	194.072
	176.003	55.083	35.240	145.554

2.7.2 Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

ZİRAAT KATILIM BANKASI ÖZET BİLANÇO(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetinden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
VARLIKLAR TOPLAMI	Konsolide	Konsolide	Konsolide
TOPLANAN FONLAR	98.515.638	212.356.923	305.818.102
ÖZKAYNAKLAR	77.933.797	173.139.098	256.681.585
	4.321.735	11.378.445	15.712.690

Fon kullanıcı 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 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2023
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	214.813	1.214.691	43.417	1.116.557
FAALİYET BRÜT KARI	2.428.324	10.080.151	4.854.963	5.747.753
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	730.171	5.463.766	2.972.134	1.363.494
NET DÖNEM KARI/ZARARI	558.689	3.840.272	2.111.581	1.158.594

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

TİPÂVAN YAHİMET
DÜNYA İLÂHİ

~~DAKİKA İSTİHARE
TARİH: 15.09.2013
YER: Mahalleler Sevk Ofisi
SIRA NR.: 12 Bahçeköprü
MÜŞTERİ: İsmail Fatih İSTANBUL
BİLGİLER: İmza ve T.C. No: 992.079.3117~~

Erzincan Kâlim Varlık Kâmalama A.Ş.
Gaziemir 7. Nöñö Mah. Hakkı Dilekçi Cad.
65124/200 No:12 PK 34112/200 İSTANBUL
Motoraşas Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Ekim 2023



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.

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 içinde ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Kautma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle istigal 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 yapmaktadır.

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

2.11. Fon kullanıcısı ve ihraçının yönetim hakkımıetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakkımıyetinin kaynağı

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

Fon Kullanıcısının ve İhraçının Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakkımıyet ve hakkımıyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında, yönetimden hakkımıyetinden kaynaklanan gürün 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)

	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	1.04.2022	26.07.2022	17.07.2023	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B-	B+	B+	B-	B	B	B	B-	Degisti
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	B	Degismadi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	B-	B+	B	Degistir

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Müşteri İstihdam Söyleniş Adı
İstihdam Gıda No: 12 Bağcılar
İstanbul Fatih / İSTANBUL
Buyuk Mucellefler V.Ş. 999 079 3117

Ziraat Bankası Vakıf Kira Yatırıma A.Ş.
Vakıf İstihdam Mab. No: 12 Etilde Cad
Vakıf Mah. No: 12 PK: 24102 Fatih / İSTANBUL
Hocaşpa Vergi Dairesi 998 081 1714

30 Ekim 2023

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

İkon kullanımı İkon kullanıcının Yönetim Kurulu görevleri 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	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 3 yıl	-
Eğrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 yıl / 3 yıl	-
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 yıl / 3 yıl	-
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 3 yıl	-

SAYAÇ YAZILIM
DÜZENLEŞTİRME
DÜZENLEŞTİRME
DÜZENLEŞTİRME
YÖNETİM

~~Aliağa Katalin Varlık Mıralanı A.Ş.
H. 1454 Çanakkale Mah. Haydarpaşa Cad.
Bakırköy/İstanbul 34112 / İSTANBUL
Haydarpaşa Vergi Dairesi 998.081 7224~~

30 Ekim 2023

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 / 3 yıl
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 3 yıl
Murat CANGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 3 yıl

İhraççı'nın Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir-

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraçeda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı (TL) (%)
Osman KARAKÖTÜRK	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 3 yıl	.
Mustafa Barbaros ÖZYILMAZ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Bşk. Yard.	3 yıl / 3 yıl	.
Fehmi TUTULMAZ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 3 yıl	.
Gürkan ÇAKIR	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 3 yıl	.

[Signature]
Emirhan Yıldız / İstinye
Büyük Müteşebbis 0312 933 67 31

Ziraat Bankası Varlık Kiralama A.Ş.
Hıyerarşik Nömrə Mah. Hıyerarşik Caddesi
Bağcılar/İstanbul No:12 PK: 34117 /Faks: /İSTANBUL
Hotapasa Vəziyət Dairəsi: 998 081 1234

30 Ekim 2023

Ahmet GÜNEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl /3 yıl
Ekrem BALCI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Hobbyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl /3 yıl

2.17. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşi hakkında

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Üvani	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2021- 31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2022- 31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023- 30.06.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

Ziraat Katılım Bankası A.Ş

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Üvani	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2021- 31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2022- 31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023- 30.06.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/Istanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
BİLGİ VE MÜHASEBE ŞİRKİ İLÂMI
Hizmetleme Cad. No: 17/1. Şençeşme
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyükk Mükellefler / 0 993 079 3111

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Eminönü Mah. Hacı Süleyman Cd.
Bina No:12 / K. 34357 Fatih / İSTANBUL
Hoçapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

30 Ekim 2023

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 ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelterde yer verilecektir.

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

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

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

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:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelterde yer verilecektir.
- Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelterde yer verilecektir.
- Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelterde yer verilecektir.
- Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine ihraç tavanı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin özelterde yer verilecektir.
- Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:** Bu özetin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilemesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraci

ZİYADET YATIRIM PLANLAMA A.Ş.
İncilova Mah. 25. Sokak No: 1
Büyükdere Caddesi No: 33 No: 12 B Blok
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mekelleler / 0 598 079 31 17

Ziyadeet Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Eminönü Mah. 25. Sokak No: 1
Büyükdere Caddesi No: 33 No: 12 B Blok
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mekelleler / 0 598 079 31 17

30 Ekim 2023

bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç tavarı kapsamında ilerleyen tarihlerde halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası İhraçlarına ilişkin özelerde yer verecektir.

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 kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruya 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 İhraçının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

İhraçının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izinin kaldırılması veya ifası 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 tedbirin almaya yetkilidir.

Fon kullanıcısı kira sertifikası İhraç ederek topladığı fonları doğerlandırırken 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 yapılması engelleyebilecek bir durum oluşturabilir.

Ayrıca Fon Kullanıcısın 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 müsterilerin, 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.
- **Likitide 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, insanların ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hazine ve Maliye Bakanlığı İmzalı
Hazine ve Maliye Bakanlığı İmzalı
Hazine ve Maliye Bakanlığı İmzalı
Buyuk Mukellefi No: 102/124 3125

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Emniyetçi Mah. Emniyet Mah. Eşrefi Mah.
İşletme No: 12 PK: 34127 İsmi: ZİRAAT KİRALAMA A.Ş.
Hocabaşı Mergi Dairesi: 998 081 1224

30 Ekim 2023

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 Kullanicısı 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 içra 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 Kullanicısı kira sertifikası ihraç ederek topladığı fonları değerlendirdirken üstlendiği risklerden örtüyi beklenen getiriyi elde edememe durumu söz konusu olabilir. Bu durumda Fon Kullanicısı konuluş 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'inci bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzu gereklisi ve halka arz getirlerinin kullanımı yerleri

Ziraat Katılım VKŞ, yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edeceğİ kira sertifikaları karşılığında yatırımcılardan topladığı kaynağı, kira sertifikası ihraçlarında vekil sıfatıyla hareket edecek olan Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye, fon Kullanicısı sıfatıyla Banka adına Ziraat Katılım VKŞ hesabına vekâleten Banka müşterilerine kullandırmak üzere aktaracaktır.

Ziraat Katılım Bankası, Fon Kullanicısı sıfatıyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım VKŞ üzerinden Fon Sağlamış olacaktır. Kira sertifikası ihraçından sağlanacak fonlar Banka'nın kaynaklarının vadесinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullandırımı 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

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

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

ZIRAAT KATILIM VAKIF BANKASI
Hazine ve Maliye Bakanlığı İmzalı
Hazine İdare Genel Müdürlüğü İmzalı
Emmİnoğlu Fatih İSTANBUL
Büyük Mükellefi: 0 952 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hazine ve Maliye Bakanlığı İmzalı
Hazine İdare Genel Müdürlüğü İmzalı
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 041 7224

30 Ekim 2023

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

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

[Signature]

ZIRAAT KATILIM YATIRIM A.Ş.
Hidayet Mancıus P. Mülkisim
Hayriyefendi Caddesi No: 12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler 0212 388 074 3117

Ziraat Katılım Vakıf Kralama A.Ş.
Hacılar Eminönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK: 34117 Aliağa / İSTANBUL
Hocaapaşa Vergi Dairesi: 0232 0817724

30 Ekim 2023

