

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce **24/03/2022** tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının ilk etapta halka arz edilecek 100.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin özetir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

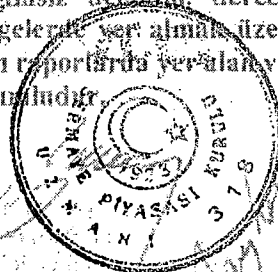
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunu Kurulca tekeffülî anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak 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 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](http://www.ziraatkatilimvks.com.tr), fon kullanıcısının [www.ziraatkatilim.com.tr](http://www.ziraatkatilim.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.ziraatyatirim.com.tr](http://www.ziraatyatirim.com.tr) adresli internet sitelerinde; ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri 03/12/2021, ..../03/2022 ve sermaye piyasası aracı notu ise ..../03/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr), ortaklığımızın [www.ziraatkatilimvks.com.tr](http://www.ziraatkatilimvks.com.tr), fon kullanıcısının [www.ziraatkatilim.com.tr](http://www.ziraatkatilim.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.ziraatyatirim.com.tr](http://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, 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 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 belgelerin yer aldığı üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPK'nı hükümleri çerçevesinde sorumludur.

ZİRAAT YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Leylak Mah. Gönca Sok. No: 22  
(Etiler Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyükdere Mah. V.D. 010 4594

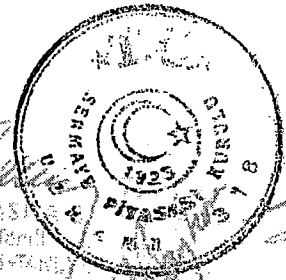


24. Mar 2022

## İÇİNDEKİLER

ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	4
FON KULLANICISI VE İHRACCIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	13
RİSK FAKTÖRLERİ	14
HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	15

ZİRAAT YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Levent Mah. Çarşı Sok. No: 22  
Etiler Plaza Kat: 6 Beşiktaş  
Büyük Mülhaneler Y.D. 81200 4594

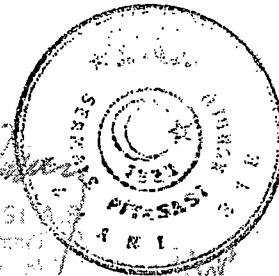


24 Mart 2022

## KISALTIMA 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
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.
HK	2004 sayılı İca 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 İske 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 ihraçına 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 Kulübü	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.**  
 Leylak Mah. Erciyes Sok. No: 22  
 Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
 Tic. Sic. No: 270900/0104594



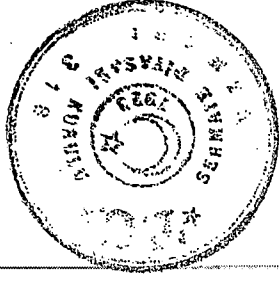
26 Mart 2022

1. ÖZETİN SORUMLU OLAN VE KİMLER

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

ÖZETİN TAMAMI	Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 22.03.2022
ÖZETİN TAMAMI	Batım Başkani Fehmi TUTULMAZ Osman KARAKUTUK Genel Müdür Yardımcısı 22.03.2022
ÖZETİN TAMAMI	İbrazim Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 22.03.2022
ÖZETİN TAMAMI	Hariun BAYKARA Fehmi TUTULMAZ Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı Yrd. 22.03.2022

Sorumlu Olanın Kısmı:	Halka Arza Aracılar Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi 22.03.2022
ÖZETİN TAMAMI	ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Levent Mah. Göztepe Sok. No: 22 Etiler Kat: 1 Beşiktaş Büyük Muevvelikler V.ö. 992 004594 Müdür Harun DERELİ Müdür Tijen KANDEMİR Müdür



24 Mart 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 Fıllı Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İnternet Adresi	<a href="http://www.ziraatkatilim.com.tr">www.ziraatkatilim.com.tr</a>
Telefon	0212-404 10 00
Faks	0212-404 10 99

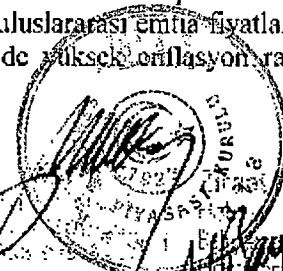
İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fıllı Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İnternet Adresi	<a href="http://www.ziraatkatilimvks.com.tr">www.ziraatkatilimvks.com.tr</a>
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

Tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi 2021 yılının ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Virüsün delta varyantının ortaya çıkması ile vaka sayılarında yeniden hızlı bir artış meydana gelmiştir. Bu durum aşılannın önemine dikkat çekerken; tüm dünyada yeniden sosyal hayatta kısıtlamalara neden olmaya başlamıştır. Merkez bankalarının uygulamaya devam ettiği genişleyici para politikaları ve hükümetlerin teşvik paketleri küresel anlamda riskleri azaltmış ve toparlanma sürecini desteklemiştir. Aşılama sürecinin hızlanması ve normalleşme adımlarının atılması ile birlikte ekonomik faaliyetlerde bir miktar dengelenme görülmüştür. Salgın nedeniyle ertelenen talep, aşılama süreçlerinin devam etmesi ve uygulanan genişleyici parasal ve mali politikaların etkisiyle küresel ekonomide iyileşme beklentileri artmış, bu nedenle uluslararası emtia fiyatlarında artış meydana gelmiştir. Tüm dünyada geçici olduğu düşünülse de yüksek enflasyon rakamları görülmeye başlanmıştır.

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22  
İstanbul F3/34 Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Ticaret Sicil No: 270900  
Mersant Bankası A.Ş. Şubesi V.D. 996 140 4594



Dünya genelinde aşılamanın hızlanması küresel ekonomide toparlanma sürecini desteklemektedir. Dünya ekonomisine bakıldığında hizmetler sektörü, imalat sanayiine kıyasla salgına bağlı kısıtlamalardan daha fazla etkilendiği görülmektedir. Son dönemdeki PMI verileri, hizmetler sektörünün de imalat sektöründe hâlihazırda devam eden toparlanmaya eşlik ettiğine işaret etmektedir.

Türkiye'de yılın ikinci çeyreğinde geçici olarak görülen yüksek vaka artışı, Hükümet yetkilileri tarafından alınan tedbirler neticesinde kısa sürede makul seviyelere indirilmiştir. Sosyal hayatın normale dönmesi ve aşılama çalışmalarının beklenenden iyi gitmesi ile birlikte iç talepte canlanma görülmeye başlanmış ve yurtiçi ekonomik faaliyet güçlü seyretilmiştir.

Salgının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini önlemek amacıyla ekonomi otoritesi tarafından alınan tedbirler üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrarın devamına ve toparlanma sürecine katkıda bulunmuştur. Yurt dışı ekonomilerde görülen toparlanmanın da etkisi ile PMI verilerinde iyileşme görülmüştür. Önümüzdeki dönemde de mevcut sıkı para politikası ile TL'nin güçlenmesi ve fiyat istikrarının sağlanması beklenmektedir. Dış talepte meydana gelen olumlu gelişmeler ve yaz aylarında turizm gelirlerinin artması ile beraber cari işlemler dengesinde pozitif seyir beklenmektedir.

Cari dengedeki iyileşmeye ek olarak, enflasyon ve rezerv birikimi konusundaki çabalarda aşama kaydedildikçe borçlanma maliyetlerini etkileyen risk priminde de iyileşme sürecinin devam edeceği öngörülmektedir.

Öncü göstergeler yurt içinde iktisadi faaliyetin üçüncü çeyrekte dış talebin de etkisiyle güçlü seyretiltiğini göstermektedir. Anketlere dayalı göstergeler, hem yurt içi siparişlerde hem ihracat siparişlerinde güçlü bir yukarı yönlü harekete işaret etmektedir. Yüksek frekanslı veriler, hareketliliğin artmasıyla, salgından en çok etkilenen hizmet kalemlerinde hızlı bir toparlanma olduğunu göstermektedir. Ek olarak açılmanın etkisiyle işgücü piyasasında da toparlanma gözlenmektedir. Hizmetler sektörü istihdamının salgına dair kısıtlamaların da etkisiyle daha yavaş bir toparlanma sergilemesine ve halen salgın öncesi düzeyinin hafifçe altında olmasına karşın, sanayi ve inşaat sektörlerindeki istihdam artışı ile tarım dışı istihdam salgın öncesi düzeylerini aşmış durumdadır.

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

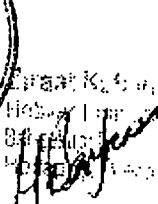
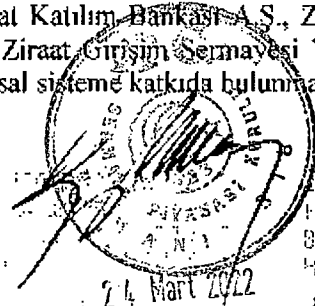
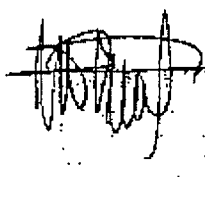
#### **2.4. Fon kullanımının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi**

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

Ziraat Bankası'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 bulunmaktadırlar.

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Levent Mah. Gonca Sok. Blok 22  
İstanbul Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyük Mükellefler V.D. 0212 410 4594



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 İhraççya ilişkin seçilmiş Finansal bilgiler

ZİRAAT KATILIM V.K.Ş. ÖZET BİLANÇO (TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021
<b>VARLIKLAR</b>		
Dönen Varlıklar	4.013.981.075	4.157.331.801
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	4.013.981.075	4.157.331.801
<b>KAYNAKLAR</b>		
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.013.814.361	4.156.876.137
Özkaynaklar	166.714	342.717
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>	4.013.981.075	4.157.331.801

ZİRAAT KATILIM V.K.Ş. 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.  
Leylanı Mah. Ganca Sok. No: 22  
(Etiler/Beşiktaş) Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyükdere Mahallesi V.D. No: 410 4594

24 Mart 2022

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 KARI	2.512.637	2.428.324
NET FAALİYET KARI/ZARARI	792.482	730.171
NET DÖNEM KARI/ZARARI	638.562	558.689

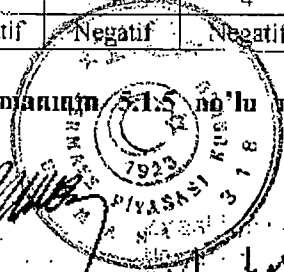
Fon kullanıcı Ziraat Katılım Bankası'nın son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde önemli olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

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)								
	20.06.2019	12.11.2019	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	Mevcut Durum
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-	BB-	BB-	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)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	4	4	WD	Değişti
Görünüm	Negatif	Durağan	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

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

**ZİRAAT YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Levent Mah. Gonca Sk. No: 22  
Etiler Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyük Mükellefler V.D. 902 010 4594



27 Mart 2022



**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 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 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 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)								
	29.06.2019	12.11.2019	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	Mevcut Durum
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-	BB-	BB-	B+	Değişti

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22  
(Emilak Plaza) Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyükdere Mükellefler V.D. 999 010 4594

24 Mart 2022

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	4	WD	Değişti
Görünüm	Negatif	Durağan	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

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, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 11 ay	-	-
Fikrettin 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 / 2 yıl 1 ay	-	-
Metin Özdemir	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 yıl / 2 yıl 1 ay	-	-
Ahmet Buçukoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 1 ay	-	-
Mahmut Esfa Emek	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 1 ay	-	-

**ZİRAAT YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22  
Etiler Kat: 1/0 Beşiktaş/İST.  
Büyük Mükellefler V.D. 0212 4594

24 Mart 2022

		Bahçekapı - Fatih / İstanbul			
Hasan Dursun	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 1 ay	-

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)	(%)
Osman Karakütük	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 1 yıl 7 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 / 1 yıl 7 ay	-	-
Harun Baykara	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
M.Barbaros Özüyülmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 ay	-	-
Ahmet Güney	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 1 yıl 7 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 Üras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2021-31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Üras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu

**ZİRAAT YATIRIM**  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Levent Mah. Gonca Bulvarı No: 22  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul  
Büyük Mükellefler V.D. 010 010 4594

24 Mart 2021

### 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 100.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 150.000.000 TL nominal değere kadar artırılabilir ve 362 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 Bedelini Ziraat Katılım Bankası'nın ödeme

### ZİRAAT YATIRIM

### MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. Gonca Sok. No: 22

(Etiler Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.

Büyükd. Mükellefler V.D. 498 010 4594

21 Mart 2022

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.

Konya 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 yatırımcılara, gelir dönemi başlangıç tarihi baz alınarak itfa tarihinde getiri (kupon) ödemesi gerçekleştirilecektir. Talep toplamının 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 ilc 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 kotajı alınarak KAP'ta yapılacak

#### ZİRAAT YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Kaç. Gonca Sok. No: 22

(Ortak Piyasa) Kat: 1 Etiler/Şişli/İST.

Büyükd. M. Kelleçler V.E. 998 040 4594

24 Mart 2022

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 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 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.

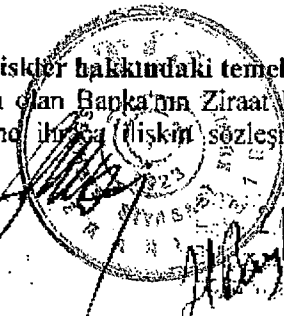
##### 4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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 ihraç ilişkisi sözleşme ve taahhütlerde

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Lorenç Mah. Gonca Sok. No: 22  
(Emek Pazarı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Sicil No: Mükellefler V.D. 330 010 4594



22 Mart 2022

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 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 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 kullanırılmasında 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 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.

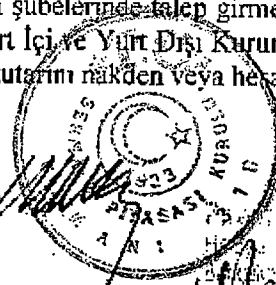
### 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek olan kira sertifikaları 100.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. Halka arz edilecek olan kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 150.000.000 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 Formunda 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 katları 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 hesabın yatıracağılardır.

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Kavut Mah. Gonca Sok. No: 22  
Etiler (Mlak Pasajı) Kat. 1 Beşiktaş/İST.  
Büyük Mükellefler V.D. 003610 4594



24 Mart 2022

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

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

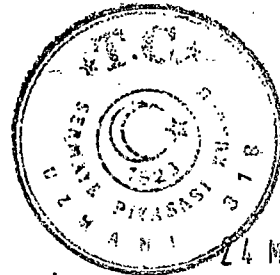
Kira sertifikalarının ihracında Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracı kurum olarak görev alacak ve verdiği hizmet karşılığında komisyon geliri elde edecektir. Ayrıca Ziraat Katılım Bankası, emir iletimine aracılık faaliyetini yürüten yatırım kuruluşu olarak Ziraat Yatırım ile beraber talep toplayacaktır.

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 tarifesi uygulanacaktır.	Saklayıcı kurum virman tarifesi 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.



24 Mart 2022

**ZİRAAT YATIRIM**  
**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**  
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22  
Etiler Paşası Kat: 1 Beşiktaş/İST.  
Büyük Mükellefler V.D. No: 010 4594

*[Handwritten signatures and stamps]*