

Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce **24/11/2022** tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızı toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının ilk etapta halka arz edilecek kısmının tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikalarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

25 Kasım 2022

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Güneş Sok. No: 22
Kat: 9. Kat
Beşiktaş / İstanbul / TÜRKİYE
Tic. Sic. No: 271100
V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Ziraat Katılım Kat. No: 22
Kat: 9. Kat
Beşiktaş / İstanbul / TÜRKİYE
V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Nispetiye Mah. Ziraat Katılım Kat. No: 22
Kat: 9. Kat
Beşiktaş / İstanbul / TÜRKİYE
V.D. 998 079 3117

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Beklenen/Tahmini Kar	Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, Sermaye Piyasası Araçları Nötunda ve/veya Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen ve Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilip VKŞ'ye ödenmesi hedeflenen karı ifade eder.
Beklenen/Tahmini Kar Oranı	Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda Beklenen/Tahmini Kar'ın belirlenmesinde kullanılacak hedeflenen kar oranını ifade eder.
Borsa, BİAS, BİST, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu, Fitch Ratings Ltd.
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İkame Portföy Varlıkları	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, zapt, yok olma, kullanılamaz hale gelme, ekonomik değerini yitirme gibi hallerde veya Ziraat Katılım Bankası tarafından uygun görülmesi halinde, portföye dâhil edilerek Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilecek varlık ve hakları ifade eder.
İşlem Sözleşmeleri	Temel Hüküm ve Şartlar, Yönetim Sözleşmesi, Garanti Sözleşmesi, Sertifika Hüküm ve Şartlar, Güder Sözleşmesi'ni ifade eder.
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlköye Standartları	İhraca dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların değerlendirilmesi ile İhraç süreç ve süresince uyulması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Komitesi tarafından belirlenen ilke ve standartlar ile alınan genel nitelikteki kararları ifade eder.
Kira Sertifikaları Tebliği/Tebliğ	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanan III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği



Kira Sertifikaları Tebliği/Tebliğ

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Menkul Değerler
Pazarlama ve Yatırım
Bölümü
Nispetiye Cad. No: 127
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Menkul Değerler
Pazarlama ve Yatırım
Bölümü
Nispetiye Cad. No: 127
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Menkul Değerler
Pazarlama ve Yatırım
Bölümü
Nispetiye Cad. No: 127
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

Kira Sertifikası/Sertifika	Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanan III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları
Kotasyon Yönergesi	Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi
Kredi Yönetmeliği	BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Md.	Madde
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Portföy	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım Bankası tarafından Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilen (ve/veya kiralanan) ikame portföy varlıkları da dahil olmak üzere varlık ve haklardan oluşan havuzu ifade eder.
Portföy Borçluları/Yatırım Borçluları	Portföy varlıkları / yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (finansman destekleri, kira, yönetim sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartları'na uygun her türlü yatırım vs.) Ziraat Katılım Bankası'na karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan müşteriler dâhil, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
SMMM	Serbest Muhasebeci Mali Müşavir
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TBK	Türk Borçlar Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TE	Türk Lirası
TP	Türk Parası



25 Kasım 2022

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Katılım Mali Güvencesi No: 22
 Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) T.C. Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı
 Akmerkezi Kat: 11 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

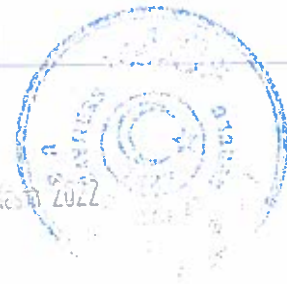
ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Katılım İlke, Şeyhülislam Mehmetîmî Caddesi
 No:33 34013 Beşiktaş - Beşiktaş / İSTANBUL
 0212 34880000 V.B. 020 070 911

Ziraat Katılım Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
 Katılım Mali Güvencesi No: 22
 Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) T.C. Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı
 Akmerkezi Kat: 11 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
 0212 34880000 V.B. 020 070 911

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

<p>Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 03.11.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. Hobyar Mah. Şeyhülislam Hacı Özalp Cad. No:12 34112 Babcağın - F08010000000 Fehmi TUTULMAZ Bölüm Başkanı</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>İhraççı Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 03.11.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p> ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş. Hobyar Eminönü Mah. Hacı Özalp Cad. Bağcıkapı No:12 P.K. 34112 - F08010000000 Fehmi TUTULMAZ Yönetim Kurulu Üyesi</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi 03.11.2022</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Hobyar Mah. Eminönü Mah. Hacı Özalp Cad. No:12 P.K. 34112 - F08010000000 Tijen KANDEMİR Müdür</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>



2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikalarının Yapılarına İlişkin Riskler

İhraççı bilgi dokümanında belirtildiği üzere Ziraat Katılım VKŞ tarafından ihraç edilecek ve Ziraat Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı 15.000.000.000 TL'lik ihraç tavanı kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçları tertipler halinde, çeşitli vadelerde ve SPK'nın III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliğinde öngörülen kira sertifikası türlerinden Yönetim Sözleşmesine dayalı, Emfîa Alın Satımına dayalı veya bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu Sermaye Piyasası Aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi 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 sermaye piyasası aracı notunda yer verilecektir.

Kira sertifikalarının yapılarına ilişkin risklerle ilgili genel bilgiler için, İhraççı Bilgi Dokümanının "VKŞ'nin Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler" başlıklı 4.1'inci maddesi incelenebilir.

2.2 Kira Sertifikalarına İlişkin Risk Faktörleri

2.2.1 Kira sertifikası sahiplerinin varlık portföyü dışında Ziraat Katılım VKŞ'nin diğer varlıkları veya Ziraat Katılım Bankası'nın varlıkları üzerinde doğrudan bir talep hakları bulunmamaktadır. Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda kira sertifikası sahiplerinin varlık portföyüne yönelik bir talep hakkı da bulunmamaktadır.

Kira sertifikası ihraçı kapsamında düzenlenen sözleşmelerin herhangi bir nedenle feshedilmesi halinde, Ziraat Katılım VKŞ aracılığı ile kira sertifikası sahiplerinin her birinin Ziraat Katılım Bankası'ndan sözleşme ve taahhütlerden kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmesini isteme hakkı bulunmaktadır. Kira sertifikası sahiplerinin Ziraat Katılım VKŞ'den sözleşme ve taahhütlere uyumunun istenmesi ve bunlara aykırılıktan kaynaklanan hakları talep etme hakları bulunmakla birlikte, varlık portföyü dışında Ziraat Katılım VKŞ'nin diğer mal varlıkları veya Banka'nın mal varlıkları üzerinde doğrudan hak iddia edemezler. Varlık portföyünün paraya çevrilmesi, doğmuş olacaklar ve diğer gelirler ve sözleşmeye aykırılıktan kaynaklanabilecek diğer haklar nedeniyle elde edilecek gelirlerin kira sertifikası sahiplerine yapılması öngörülen ödemeleri karşılamaması mümkündür. Bahsi geçen gelirler kira sertifikası sahiplerine ödendikten sonra, kira sertifikası sahiplerinin Ziraat Katılım VKŞ'ye ve Banka'ya karşı herhangi talep hakkı kalmayacaktır. Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır.

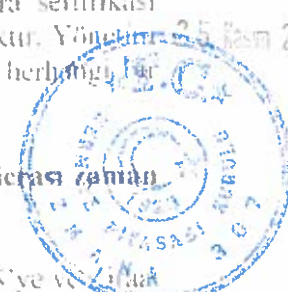
2.2.2 Borçların ifasında temerrüde düşmesi halinde, ileri sürülebilecek hakların icrası zaman alıcı ve maliyetli olabilir.

Kira sertifikası uyarınca ödemeler, Fon Kullanıcısı olan Banka'nın Ziraat Katılım VKŞ'ye ve Ziraat Katılım VKŞ'nin kira sertifikası sahiplerine ihraçı 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 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.

ANKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 27090
M. Kemal Bulvarı No: 10
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Kırsal Yat. Serm. Piy. Kanununa Göre Kurulmuş Çeşitli Menkul Değerler Yatırımcılarına Yatırım Yaparak
İstanbul, Nispetiye Mah. No: 100
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
M. Kemal Bulvarı No: 10
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL

ZİRAAT Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Tic. Sic. No: 27090
M. Kemal Bulvarı No: 10
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
M. Kemal Bulvarı No: 10
Etiler, Beşiktaş/İSTANBUL



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.

Varlık kiralama şirketlerinin kuruluşuna, esas sözleşmelerine, faaliyet esaslarına, devralabilecekleri varlık ve hakların türleri ile niteliklerine, bunlara ilişkin kayıtların tutulmasına, yönetim ilkelerine, tasfiye ve sona ermelerine, YTM'ye hizmetleri karşılığında varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklardan ödeme yapılması halinde bu ödemenin hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

Yukarıda bahsi geçen risklerin ortaya çıkması durumunda ise Kira sertifikası sahipleri III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği'nin 4(6) maddesi uyarınca İhraççı yönetim kurulu üyeleri dayanak varlık ve hakkın satılarak kira sertifikası sahiplerinin olası zararlarının tazmin edilmesini de dâhil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirleri almak durumundadır.

2.4 Fon kullanıcısına ilişkin diğer riskler

Ziraat Katılım Bankası, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartları'na uygun olarak fon toplamakta, üçüncü kişilere finansman sağlamak ve Bankacılık Kanunu, sair mevzuat ve Esas Sözleşmesi'nde öngörülen çeşitli faaliyetleri yürütmektedir. Ziraat Katılım Bankası'nın faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapının bozulması durumunda, fon kullanıcıları olarak kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getireme riski bulunmaktadır.

Fon kullanıcısı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

Fon kullanıcısının anılan düzenlemeler taahhüdü altında faaliyet izni kaldırılır ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devri söz konusu olursa, o takdirde Ziraat Katılım VKŞ ile akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olmayabilir ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine yapılacak dönemsel ödemeler de yapılamayabilir. Fon kullanıcısının kamu otoritesi olan BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi, kira sertifikasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler arasında değerlendirilmektedir. Halihazırda Ziraat Katılım Bankası'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

3. TEMEL BİLGİLER

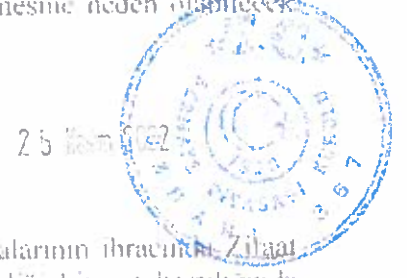
3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

03.10.2022 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre kira sertifikalarının ihraççının 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 yan kuruluşu olarak Ziraat Yatırım ile beraber talep toplayacaktır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sic. No: 274993 / Tic. Sic. No: 274993
Ticaret Sicil No: 274993 / T.C. Sicil No: 274993
Tic. Sicil No: 274993 / Tic. Sicil No: 274993
Yatırım Yatırımcı Yatırımcı Yatırımcı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Bankacılık Kanununa Göre Kurulmuş ve Kurulmuş
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kod: 274993 / Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL

Ziraat Yatırım Yatırımcı Yatırımcı Yatırımcı
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Bankacılık Kanununa Göre Kurulmuş ve Kurulmuş
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL
Kuruluş Tarihi: 03.10.2022 / Kuruluş Yeri: İSTANBUL

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

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Ziraat Katılım VKŞ Açısından

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

Ziraat Katılım Bankası Açısından

Ziraat Katılım Bankası, fon kullanıcısı sıfatıyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır.

Banka'nın bilançosu incelendiğinde açıkça görüleceği üzere sektöre paralel olarak kaynaklarının büyük çoğunluğunu katılım fonlarından oluşmaktadır. TL kira sertifikası ihraçı yoluyla Ziraat Katılım Bankası fonlama yapısını çeşitlendirmeyi ve vade yapısını uzatarak aktif-pasif vade uyumsuzluğunu azaltmayı hedeflemektedir. TL kira sertifikası ihraçı ile sağlanacak kaynakların büyük miktarda katılım fonlarından oluşan kaynakları ikame etmesi beklenmektedir.

Kira sertifikası ihraçından sağlanacak fonlar Banka'nın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullanılmasını ile Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılmaktadır.

Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanması planlanmaktadır.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek kira sertifikalarının:

a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan diyagramı:

İhraç edilecek kira sertifikaları, yönetim sözleşmesi dayalı kira sertifikası türündedir.

25 Kasım 2022

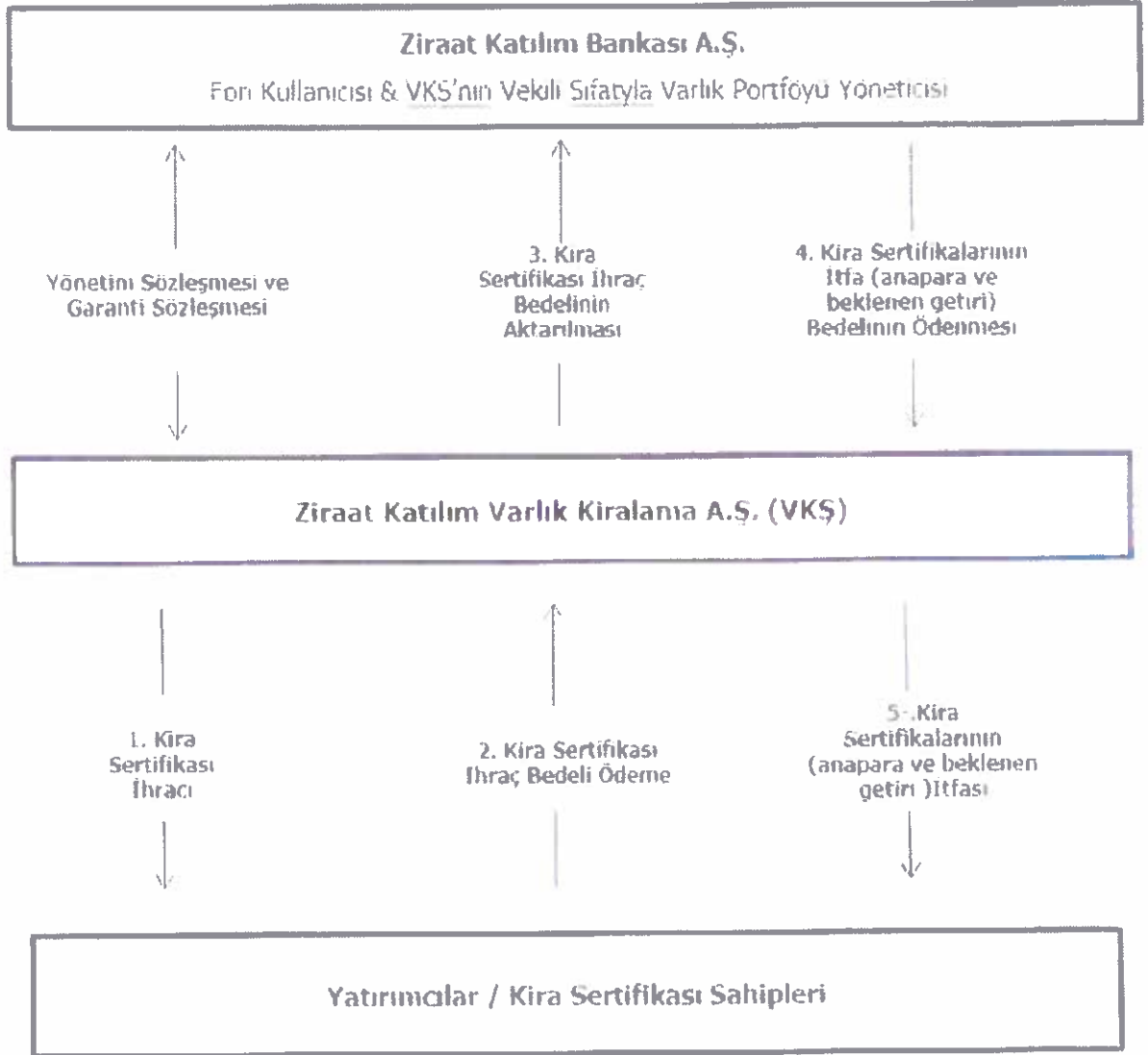


ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gökçe Sok. No: 22
Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
10110 Beşiktaş / İstanbul

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Kuşçular Mah. Soyutözlüme Meydanı C. No: 12
10122 Beşiktaş / İstanbul / İSTANBUL
Sicil No: 272200 / T.C. Sicil Sicil Sicil
Ticaret Sicil No: 272200 / T.C. Sicil Sicil Sicil

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Nispetiye Mah. Gökçe Sok. No: 22
Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11
10110 Beşiktaş / İstanbul

Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhracı



Yukarıdaki şemada ifade edilen kira sertifikası ihraç işlemleri şu şekilde özetlenebilir:

- Ziraat Katılım VKŞ, ihraççı kuruluş olarak, kira sertifikası ihraç işlemi gerçekleştirir ve yatırımcılardan tahsil edeceği ihraç bedelini Fon Kullanıcıya aktarır.
- Aktarılan ihraç tutarı (anapara) Fon Kullanıcısı tarafından, mevcut veya ihraç sonrası oluşturulacak yeni varlık ve hakların (portföy varlıkları) Ziraat Katılım VKŞ lehine vekaleten yönetilmesi için kullanılır.
- Fon Kullanıcı, itfa tarihinde kira sertifikası yatırımcılarına, ellerinde bulunan kira sertifikası payları oranında ödenmesini teminen anapara ve beklenen getiriyi kira sertifikası sahiplerine (yatırımcılarına) ödemek üzere Ziraat Katılım VKŞ'ye öder.

b) Dayanağını oluşturan varlık ve/veya hak portföyüne ilişkin bilgi:

23

Portföy Ziraat Katılım Bankası tarafından, Banka'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde müşterilerine sağlanmış olduğu/olacağı ve Banka'nın Ziraat Katılım VKŞ' lehine yöneteceği

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saklı Gönüllü Kurum
Mecidiyeköy Cad. No: 12
Kat: 11. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Mevcut Varlık Portföyü Yöneticisi
Mecidiyeköy Cad. No: 12
Kat: 11. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Mevcut Varlık Portföyü Yöneticisi
Mecidiyeköy Cad. No: 12
Kat: 11. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Mevcut Varlık Portföyü Yöneticisi
Mecidiyeköy Cad. No: 12
Kat: 11. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3450000000000000



d) Kira sertifikalarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mah., Borsa İstanbul Cad. No:4, 34467 Emirgan-Sarıyer/İstanbul

4.2. Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira sertifikaları SPK'n, III.61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

Kira sertifikalarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bedellerin yatırılmasına ilişkin esaslar II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Kira sertifikalarının kotasyonu için Kotasyon Yönergesinin 19. maddesinde yer alan "Halka arz yoluyla ihraç edilecek kira sertifikaları Borsa tarafından herhangi bir değerlendirme yapılmaksızın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleştirilmesine takiben kota alınır." hükmü gereğince Kurul tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesi dışında herhangi bir kotasyon şartı aranmadığından Kurulca izahnamenin onaylanması ve akabinde kira sertifikalarının satışının gerçekleşmesi ile birlikte, kira sertifikaları BİAŞ nezdindeki Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görebilecektir.

İlgili pazar sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak, bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve kurları şeklinde iletilir. Kira sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 50.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Kira sertifikalarının kaydıleştirilip kaydıleştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydıleştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinde satışa sunulacaktır.

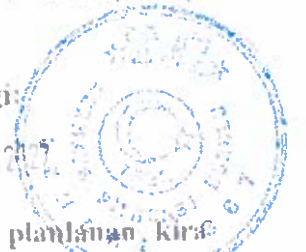
4.5. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihraç planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraçının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tarihi

İRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Sok. No: 22
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 274745
Banka Hesabı: 300 91 45 1

İRAAT YATIRIM BANKASI
Tic. Sic. No: 274745
Banka Hesabı: 300 91 45 1
Bilgi: 0212 333 33 33

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Borsa İstanbul Genel Cad.
33 34398 BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
Bilgi: 0212 333 33 33



25 Ocak 2015

kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.6. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.7. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

b) Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

Kira sertifikalarında getiri ve anapara zaman aşımı sürelerinin 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine Intikali Hakkında Kanun'a ("2308 sayılı Kanun") tabii olduğu kabul edilmekteydi. 2308 sayılı Kanun kapsamında da kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zaman aşımına uğramış olan getiri ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış anapara bedellerinin, sözkonusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlete intikal edileceği ile ilgili düzenleme vardı.

Bu düzenleme 20 Haziran 2019 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/36, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle getiriler ve anapara zamanaşımı mevzuatta yer alan genel hükümler tabii olacaktır. Yatırımcıların yatırım kararını alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

KİRA YATIRIM
GENEL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 7
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270972
Mükellefler V.D. 998 079 3117

KİRA YATIRIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Şişlihisarlı Mıyılca Cad.
No: 12 34112 Bahçelievler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270972
Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Yatırım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacı Ömer Sabuncu Mah. Akmerkez 3. Kat
Bahçelievler No: 29/3 34112 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270972
Mükellefler V.D. 998 081 7224

e) Getiri oranını olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve getiri oranına ilişkin düzeltme kuralları:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

g) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfaın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.9. Kısmi itfaın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.10. Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

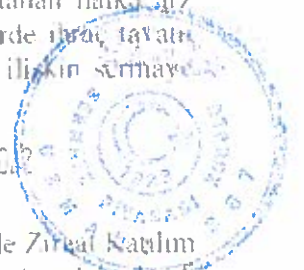
4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Ziraat Katılım Bankası Yönetim Kurulu'nun 30.09.2022 tarih ve 23/6 sayılı kararı ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") aracılığıyla, Banka'nın fon kullanıcısı ya da kaynak kurulu olarak yer alacağı, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği'nin (Seri: III-61.1; RG: 07.06.2013, 28670 ("Tebliğ")) 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde izahnamenin ilk yayımlandığı tarihten ve/veya izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı SPK

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
E. N. D. G. R. L. R. S.
Akaademi

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
E. N. D. G. R. L. R. S.
Akaademi

25 İbn 2022



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
E. N. D. G. R. L. R. S.
Akaademi

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
E. N. D. G. R. L. R. S.
Akaademi

karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle 15.000.000.000.-TL (Onbeşmilyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesi kararı alınmıştır.

30.09.2022 tarihinde 2022/7 sayısı ile gerçekleştirilen Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Toplantısı'nda; Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 07.06.2013 tarihli 28670 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliğinin (III-61.1) ("Tebliğ") 10. maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, izahnamenin onaylanmasının kararlaştırıldığı Sermaye Piyasası Kurulu karar tarihinden itibaren bir yıl içinde, çeşitli vadelerde ve Tebliğ'de öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle; halka arz ve/veya halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemiyle, 15.000.000.000.-TL, (Onbeşmilyar Türk Lirası) ihraç tavanı ile sınırlı olarak tertipler halinde satılmak üzere yurt içinde kira sertifikaları ihraç edilmesine ve buna ilişkin olarak SPK ve diğer ilgili makamlara başvurularak gerekli izinlerin alınmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

BDDK'dan Kira Sertifikası ihracına ilişkin olumlu görüş yazısı alınmıştır.

BDDK'nın 19/09/2022 tarih ve E-43890421-101.02.01-63701 sayılı yazısında;

İlgide kayıtlı yazımızda, Bankanız iştiraki Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı yurt içinde tertipler halinde satılmak üzere 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı ile sınırlı kira sertifikası ihraç için Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvuruda bulunulacağı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraç için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin istendiği ifade edilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcısı Bankanıza yönelik olarak söz konusu ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşüne ilişkin olarak;



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ZIRAAT KATILIM VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı Kurum
12.44112 Çarşıkapı / Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 299 079 2117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı Kurum
12.44112 Çarşıkapı / Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 299 079 2117

Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır." ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu görüş İhraççı Bilgi Dokümanının Madde III. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş ve Onaylar bölümünde de bulunmaktadır.

5.1.2. Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sıhhiye San. Gıda ve İç. İş. No: 22
Göztepe Pasajı No: 11 Kat: 151
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL/3511

ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
İstanbul Maslak, Zeytinliköyü Meydanı Cad.
No: 12 34112 Beşiktaş - Kat: / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 Mük. Sic. No: 998 079 311

25 Eylül 2022
ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
Halka Arz Koordinatörü
Maslak, Zeytinliköyü Meydanı Cad.
No: 12 34112 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27660 Mük. Sic. No: 998 081 724

5.1.6. Kira sertifikası almak için başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dâhil kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurul'un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Kira sertifikalarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akıbeti hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

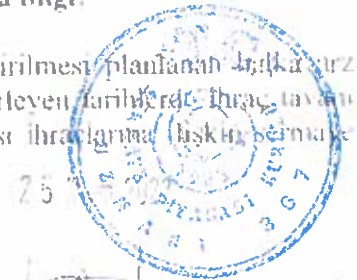
Halka arzın Türkiye'de yapılması planlanmaktadır.

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274977 / Şirket Sic. No: 274977
Mükellefler V.D. 998 079 311

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Halaskar Mah. Şehit Özalp Hayriyelendi Cad.
No:12 34112 Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 311



25

Halka
Arz
Bey
Mo

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274977 / Şirket Sic. No: 274977
Mükellefler V.D. 998 081 7224

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş kira sertifikası miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.3. Kira sertifikasının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tavanı kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi: Levent Mahallesi, Gonca Sokak, No:22 Kat:1 34330 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (212) 339 80 41 Faks: (212) 269 09 60

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz sadece Türkiye'de gerçekleşecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arz ilgili SPK düzenlemelerinde (III-37.1 sayılı "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" in 51'inci maddesinin (b) bendinde tanımlanan "En İyi Gayret Aracılığı" esasına göre yapılacak olup, Ziraat Yatırım tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuş Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En İyi Gayret				100%

25.05.2022

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi: Levent Mahallesi, Gonca Sokak, No:22 Kat:1 34330 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (212) 339 80 41 Faks: (212) 269 09 60

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi: Levent Mahallesi, Gonca Sokak, No:22 Kat:1 34330 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (212) 339 80 41 Faks: (212) 269 09 60

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi: Levent Mahallesi, Gonca Sokak, No:22 Kat:1 34330 Beşiktaş/İstanbul
Tel: (212) 339 80 41 Faks: (212) 269 09 60

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 03/10/2022 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Ziraat Yatırım ile gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon ödenecektir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam maliyet ve halka arz edilecek kira sertifikası başına maliyet:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tamam kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriği ilerleyen tarihlerde ihraç tamam kapsamında halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihi:

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

6.2. Borsada işlem görecek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Borsalar ve Piyasa İşleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğin 30'uncu maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliğin 16'nca, 25'inci ve 26'nca maddelerinde, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 29'uncu maddesinde yer alan durumlara oluşması halinde, kira sertifikalarının işlem sırası geçici olarak kapatılabilir, sonlandırabilir veya kira sertifikalarını borsa kotundan çıkartılabilir.

Ayrıca, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin "Borçlanma araçlarının, kira sertifikalarının ve gayrimenkul sertifikalarının kottan çıkma şartları" başlıklı 29'uncu maddesinde yer alan aşağıdaki durumların oluşması halinde kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

- Aşağıdaki hallerde kira sertifikaları Yönetim Kurulu kararı ile sürekli olarak Borsa kotundan çıkartılabilir. Yönetim Kurulu, kottan çıkartma kararını vermeden önce ilgili ihraççıyı, kaynak kuruluşu veya fon kullanıcısının durumunu düzeltilmesi için uyarabilir, süre verebilir, pazarının değiştirilmesine karar verebilir veya uygun gördüğü tedbirleri alabilir. İhraççının, kaynak kuruluşun veya fon kullanıcısının:

- Borsa tarafından yapılacak düzenlemelere ve alınacak kararlara uymaması, Borsaca istenecek bilgileri vermemesi, etkik veya gereçe aykırı bilgi ve belge vermesi.



ZİRAAT YATIRIM
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Pazarlama ve Yatırım Hizmetleri
Kurtuluş Caddesi No: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis: 08100002721000000000000000

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Pazarlama ve Yatırım Hizmetleri
Kurtuluş Caddesi No: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis: 08100002721000000000000000

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Pazarlama ve Yatırım Hizmetleri
Kurtuluş Caddesi No: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 272100 / Mersis: 08100002721000000000000000

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
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/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2022-30.06.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

Ziraat Katılım Bankası'nın 19.06.2020, 31.03.2021 ile 25.03.2022 ve Ziraat Katılım VKŞ'nin 01.07.2020, 31.05.2021 ve 27.04.2022 tarihlerinde yapılan Genel Kurul toplantılarında 2020, 2021 ve 2022 yılları mali tablo ile raporlarının denetlenmesi için yönetimi kurullarının aldığı karar doğrultusunda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım 31.12.2020, 31.12.2021 ve 30.06.2022 dönemleri için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşlar ve sorumlu denetçilerin ifhacında ve/veya fon kullanıcılarında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

İlgili dönemler için bağımsız denetim kuruluşlarına ilişkin bilgiler ve denetim görüşleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

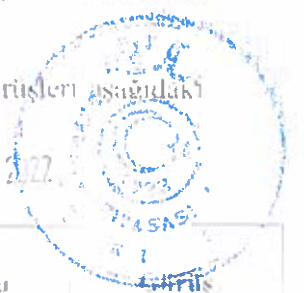
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	
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

ZİRAAT YATIRIM
KURULUŞ DEĞERLERİ A.Ş.
Maliye Bakanlığı, S. No: 12/2011
Maliye Bakanlığı, S. No: 12/2011
Maliye Bakanlığı, S. No: 12/2011

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Seyhanlılar Hayriyelendi C.
No: 23 34112 Beşiktaş - Fatih / İSTANBUL
00908 MBKbilgiler V.D. 598 079 311

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Etiler Mah. Etiler Cad.
No: 12 Kat: 12 Beşiktaş / İSTANBUL
Müşahade Veri Merkezi 998 091 7224



31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

31.12.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

30.06.2022 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınav denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Sınavlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının TMS 34'e uygun olarak, doğru ve gerçeğe uygun bir görüntümünü sağladığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir."

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
01.01.2022-30.06.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Gancediz Sokakı No: 10 Kat: 9
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274983 / Mers: 08170071910000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. için
Tic. Sic. No: 274983 / Mers: 08170071910000000000

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Gancediz Sokakı No: 10 Kat: 9
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274983 / Mers: 08170071910000000000

30.06.2022 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II, Kısmı 8'e 1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 20.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 399.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda ayrılmış olan toplam 419.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Banka Danışma Komitesi

- Adı/Soyadı** :
1. Mehmet ÖDABAŞI
 2. Prof. Dr. Süleyman KAYA
 3. Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA

- İş Adresi** : Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No 12 Posta Kodu: 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
- İhraççı/fon Kullanıcısındaki menfaatleri** : Danışma Komitesi üyelerinin Ziraat Katılım Bankası ve/veya Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Derecelendirme Kuruluşu

- Unvanı** : Fitch Rating Ltd.
- İş Adresi** : 30 North Colonnade, Canary Wharf, London E14 5GJ UK
- İhraççı/fon Kullanıcısındaki menfaatleri** : Fitch Rating Ltd. ile Ziraat Katılım Bankası arasında kredi derecelendirme sözleşmesi bulunmaktadır. bunun dışında Fitch Rating Ltd'nin Ziraat Katılım Bankası veya Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM
KREDİ KURUMU A.Ş.
Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanan bu raporun amacı ve kapsamı, Ekli Dipnotlar ile açıklanmıştır. Bu raporun bağımsız denetimden geçmesi, raporun doğruluğunu garanti etmez.

Denetimden Geçmiş
30 Haziran 2022

Denetimden Geçmiş
30 Haziran 2022

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Ca.
No:12 30112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
• Yıkılı Adresleri V.D. 998 079 311

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı, Fatih / İstanbul
Hecapışa Varlık Yönetimi 998 079 7224



8.3. Varsa fon kullanıcısı, ihraççı, veya ihraç edilen kira sertifikasına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirilmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon kullanıcısının ödeme gücünün olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

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	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B-	R+	B-	B	B	B	B-	Değişmedi
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B	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	1	1	4	4	WD	WD	WD	Değişmedi
Görünüm	Negatif	Negatif	Neutrit	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MUKELLEFLER KURUM	TAM MUKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MUKELLEFLER KURUM (1)	DAR MUKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN KAR PAYI GELİRLERİ	1) Anonim, eşitlik komandı ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler;	1) Türkiye'de ihraç edilene kadar elde edilen gelirler;	1) Anonim, eşitlik komandı ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile sermaye piyasası kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığına belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen gelirler %0 oranında stopaja tabi	1) Türkiye'de ihraç edilene kadar elde edilen gelirler;
	- %0 oranında stopaja tabi.	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edenler için ;	2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler;	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edenler için ;
	Surumlar vergisine tabi.	*Vadesi 6 ayı kadar 16 ay dâhil olanlara sağlanan gelirlerden %5	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edenler için	*Vadesi 6 ayı kadar 16 ay dâhil olanlara sağlanan gelirlerden %5
	2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen gelirler;	*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3	*Vadesi 6 ayı kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5	*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3
	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edenler için ;	*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3	*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0
	*Vadesi 6 ayı kadar 16 ay dâhil olanlara sağlanan gelirlerden %5	4749 sayılı kanun uyarınca kurulmuş varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edilen kira sertifikaları %0	*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	4749 sayılı kanun uyarınca kurulmuş varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edilen kira sertifikaları %0
	*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3	Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	4749 sayılı kanun uyarınca kurulmuş varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında ikhtisap edilen kira sertifikaları %0	Diğerleri %10 oranında stopaja tabi
	*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0	- Stopaja tabi vergidir.	Diğerleri %10 oranında stopaja tabi	- Stopaja tabi vergidir.



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ
 İZMİR ŞİŞLİ ŞUBESİ

	4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilen kira sertifikaları %0. - Diğerleri %10 oranında stopaja tabi. - Beyanname vermesi gereken kurumlar, öneden stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.	- Beyan edilmez.	Stopaj mihali vergidir. Beyan edilmez.	Beyan edilmez.
	1) Anonim, eshamsi kurumlarda ve limiter şirketler ile yatırımcı fonları tarafından elde edilen kazançlar. - %0 oranında stopaja tabi.	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar.	1) Anonim, eshamsi kurumlarda ve limiter şirketler ile yatırımcı fonları ile Sermaye Piyasası Kanunu na göre kurulan yatırım fonları ve yatırımcı ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığına belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen kazançlar, %0 oranında stopaja tabi.	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar.
	- %0 oranında stopaja tabi.	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilenler için.	2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar.	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilenler için.
	- Kurumlar vergisine tabi.	*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.	23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilenler için.	*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.
	2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen kazançlar.	*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.	*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.	*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.
	- 23.12.2020 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilenler için.	*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.	*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.	*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.
	*6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.	- 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilen kira sertifikaları %0.	*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.	- 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilen kira sertifikaları %0.
	*1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilen kira sertifikaları %0.	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.
	*1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.	Stopaj mihali vergidir.	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	- Stopaj mihali vergidir.
	- 4749 sayılı kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen ve 22/12/2021 - 31/12/2022 tarihleri arasında iktisap edilen kira sertifikaları %0.	- Beyan edilmez.	Stopaj mihali vergidir. Beyan edilmez.	- Beyan edilmez.
	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.			

KİRA
SERTİFİKALARINDAN
SAGLANAN ALIŞIM
KAZANÇLARI



ZIRAAT YATIRIM
BANKASI A.Ş.
Muhür Sok. 29. Yüzyıldan Hayretlenil C5
No:33 06112 Bahçelievler - Fethi / İSTANBUL
Sıhhiyet Bakanlığı V.D. 998 079 31

ZIRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
Muhür Sok. 29. Yüzyıldan Hayretlenil C5
No:33 06112 Bahçelievler - Fethi / İSTANBUL
Sıhhiyet Bakanlığı V.D. 998 079 31

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Muhür Sok. 29. Yüzyıldan Hayretlenil C5
No:33 06112 Bahçelievler - Fethi / İSTANBUL
Sıhhiyet Bakanlığı V.D. 998 079 31

	Bevannamle vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyannamle üzerinde nesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.			
--	--	--	--	--

1. Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.
2. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye şirketleri, anonim, eshamslı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile ikisadi işletmeleri ve iş ortaklıkları örnek olarak verilebilir.
3. Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümeni, Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir. (277 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği)

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Adres: Hobyar Mahallesi, Şeyhuhlislam Hayri Liendi Cad.No:12 Posta Kodu: 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççısının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri www.ziraatkatilimvks.com.tr ve www.ziraatkatilim.com.tr ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır.

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (Uzman, derecelendirme, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlara hazırlanan raporlar, vb.)



ZİRAAT YATIRIM
GENEL DEĞERLENDİRİCİSİ
M. H. A. N. I.

ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhuhlislam Hayri Liendi Cd.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyüklük: 10000000000 V.D. 998 079 311

ZİRAAT Yatırım Varlıklar Yönetimi A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhuhlislam Hayri Liendi Cd.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Hocapazası Vergi Sicil No: 998 081 7224