

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
26 MART 2026 TARİHİNDE YAPILAN 2025
MALİ YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI TUTANAĞI

Merkezi Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Levent 199 Blok No: 199 İç Kapı No: 119 Şişli / İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicili nezdinde 812115-0 sicil numarasıyla kayıtlı bir şirket olan **Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Şirket")** olağan genel kurul toplantısı 26 Mart 2026 tarihinde saat 15.00'te, Şirket merkez adresi olan "Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 Şişli/ İstanbul" adresinde, Ticaret Bakanlığı İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 25/03/2026 tarih ve E-90726394-431.03-00120368734 sayılı yazısıyla görevlendirilen bakanlık temsilcisi Sayın Halis İlhan Kutlu'nun gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda ("**TTK**") ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 20/02/2026 tarih ve 11527 sayılı nüshasında ilan edilerek süresi içinde yapılmış olup, ilgili ilan Şirket'in internet sitesinde de yayınlanmıştır. Ayrıca mevcut pay sahiplerine iadeli taahhütlü mektuplar gönderilerek toplantı gün ve gündemi mevcut pay sahiplerine bildirilmiştir.

Şirket kayıtlarının tetkikinden, Şirket sermayesinin 9.679.944.426,00 TL kıymetinde olduğu, bu sermayenin her biri 1,00 TL itibari değerde 9.679.944.426 adet paya ayrıldığı anlaşılmıştır. Bu paylardan 9.292.324.816,00 TL'ye karşılık gelen 9.292.324.816 adet payın ADQ Financial Services LLC'ye; 1,00 TL'ye karşılık gelen 1 adet payın Flash Investment Holding 1 RSC LTD'ye; 1,00 TL'ye karşılık gelen 1 adet payın Flash Investment Holding 2 RSC LTD'ye; 1,00 TL'ye karşılık gelen 1 adet payın Flash Investment Holding 3 RSC LTD; 1,00 TL'ye karşılık gelen 1 adet payın Flash Investment Holding 4 RSC LTD'ye; ve 387.619.606,00 TL'ye karşılık gelen 387.619.606 adet payın H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan'a ait olduğu anlaşılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Şirket'in toplam 9.679.944.426,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 9.679.944.426 adet payın

MINUTES OF THE ORDINARY GENERAL
ASSEMBLY MEETING OF ODEA BANK
ANONİM ŞİRKETİ FOR THE FINANCIAL YEAR
2025 HELD ON 26 MARCH 2026

The ordinary general assembly meeting of **Odea Bank Anonim Şirketi** (the "**Company**"), a company registered before İstanbul Trade Registry with registration number 812115-0, having its headquarters at Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Levent 199 Blok No: 199 İç Kapı No: 119 Şişli / İstanbul, convened on 26 March 2026 at 15:00 at the address of "Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 Şişli/ İstanbul" under the supervision of the Ministry Representative Halis İlhan Kutlu who has been appointed by the Ministry of Trade İstanbul Provincial Directorate of Trade by the official document dated 25/03/2026 and numbered E-90726394-431.03-00120368734

Invitation to the meeting was made in due time on Turkish Trade Registry Gazette, dated 20/02/2026 and numbered 11527 in a way including the agenda in accordance with the Turkish Commercial Code No. 6102 ("**TCC**") and articles of association, and the relevant announcement has been published on the website of the Company. Additionally, registered letters with return receipts were sent to the current shareholders to inform the current shareholders of the meeting date and agenda.

From the examination of the Company records, it has been understood that the share capital of the Company is total of TRY 9,679,944,426.00 which is divided into 9,679,944,426 shares each with a TRY 1.00 nominal value. It has been understood that 9,292,324,816 shares corresponding to TRY 9,292,324,816.00 are held by ADQ Financial Services LLC; 1 share corresponding to TRY 1.00 is held by Flash Investment Holding 1 RSC LTD; 1 share corresponding to TRY 1.00 is held by Flash Investment Holding 2 RSC LTD; 1 share corresponding to TRY 1.00 is held by Flash Investment Holding 3 RSC LTD; 1 share corresponding to TRY 1.00 is held by Flash Investment Holding 4 RSC LTD; and 387,619,606 shares corresponding to TRY 387,619,606.00 are held by H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan.

Upon observing the list of attendants, it was understood that out of 9,679,944,426 shares corresponding to TRY 9,679,944,426.00, the total

Doğrulama

Bu belge [redacted] tarafından oluşturulmuştur. Belgedeki onay, [redacted] vzuat kapsamında oluşturulan ve şirkete ait olan elektronik defterde yer aldığına dair olup; karardaki imzaların onayını kapsamamaktadır. Doğrulama için: <https://etds.ticaret.gov.tr/BelgeDogrulama>

T.C. TİCARET BAKANLIĞI

9.292.324.816 adedinin vekâleten temsil edildiği anlaşıldığından, toplantı nisabının TTK ve Şirket esas sözleşmesi uyarınca yeter sayıda olduğu tespit edilmiştir. Böylece, yönetim kurulu üyesi sayın Oya Aydınlik'ın toplantıyı açışıyla gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir. Toplantıda bağımsız denetçi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. temsilcisi Erdal Tıkmak da hazır bulunmuştur.

Gündem gereğince yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alındı.

1. Gündemin birinci maddesi uyarınca, toplantı başkanlığına Oya Aydınlik'ın seçilmesi oylamaya sunulmuştur ve seçimi 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir. Toplantı başkanı; oy toplama memurluğuna Ceyda Demircan'ı ve tutanak yazmanlığına Onur Sedat Bahçekapılı'yı seçmiştir. Toplantı başkanı Oya Aydınlik, toplantıya katılım hakkı veren belgelerin mevzuata uygunluğunun yönetim organınca kontrol edildiğini tespit ettikten sonra hazır bulunanlar listesini imzalamıştır.
2. Gündemin ikinci maddesi uyarınca, olağan genel kurul toplantı tutanağını imzalamak üzere toplantı başkanlığına yetki verilmesi 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
3. Gündemin üçüncü maddesi uyarınca, 2025 mali yılına ait yönetim kurulu yıllık faaliyet raporu, yönetim kurulu üyesi Oya Aydınlik tarafından okunmuştur ve müzakere edilmiştir.
4. Gündemin dördüncü maddesi uyarınca, 2025 yılına ait denetçi raporu Şirket bağımsız denetçisi temsilcisi Erdal Tıkmak tarafından okunarak ortakların bilgisine sunulmuştur.
5. Gündemin beşinci maddesi uyarınca, 2025 yılına ait finansal tablolar okunmuştur ve okunan 2025 mali yılına ait finansal tabloların onaylanması 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.

share capital of the Company, 9,292,324,816 shares were represented in proxy, so that the meeting quorum was met with respect to the articles of association of the Company and TCC. Therefore, the meeting was opened by Oya Aydınlik, a member of the board of directors, and discussions on the agenda commenced. During the meeting, the representative of the independent auditor KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. Erdal Tıkmak has been present.

After due deliberation in accordance with the agenda items, the following has been resolved.

1. Pursuant to first item on the agenda, it has been put to vote and been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes in favor to appoint Oya Aydınlik as the chairman of the presidency board. The chairman appointed Ceyda Demircan as the vote collector and Onur Sedat Bahçekapılı as the clerk. The chairman of the presidency board Oya Aydınlik signed the list of attendees after determining that the managing body has examined the compliance of the documents granting the right to participate the meeting with the regulations.
2. Pursuant to second item on the agenda, it has been unanimously resolved that presidency board shall be granted the authority to sign the minutes of the ordinary general assembly meeting with 9,292,324,816 votes in favor.
3. Pursuant to third item on the agenda, the 2025 annual activity report of the board of directors has been read by the board members Oya Aydınlik and discussed.
4. Pursuant to fourth item on the agenda, auditor report for the fiscal year 2025 has been read by the representative of the Company's independent auditor Erdal Tıkmak and has been presented for the consideration of the shareholders.
5. Pursuant to fifth item on the agenda, the financial statements for the fiscal year 2025 have been reviewed and it has been unanimously resolved to approve the read financial statements for the fiscal year 2025 with 9,292,324,816 votes in favor.



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

6. Gündemin altıncı maddesi uyarınca, Şirket yönetim kurulu üyelerinin her birinin 2025 mali yılına ait muamele, fiil ve işlerinden ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri genel kurulun onayına sunulmuştur. Şirket'in yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmeleri 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
7. Gündemin yedinci maddesi uyarınca, Şirket'in 2025 mali yılı için pay sahiplerine kar dağıtılmamasına 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
8. Gündemin sekizinci maddesi uyarınca, Şirket'in 01/01/2026 – 31/12/2026 hesap döneminin hesap ve bilançoları ile mevzuatın gerektirdiği hususlarda bağımsız denetim yapmak üzere 1 (bir) yıl süre ile Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:1 /1 _ Adres No: 2554345328 Ofis ve İşyeri Sarıyer/İstanbul adresinde mukim Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü 2910010976 vergi numaralı ve 0291001097600016 MERSİS numaralı DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin bağımsız denetçi olarak seçilmesine ve Şirket genel müdürlüğünün bu kuruluşla akdedilecek sözleşmenin hazırlanması ve imzalanması konusunda yetkilendirilmesi 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
9. Gündemin dokuzuncu maddesi uyarınca, Şirket yönetim kurulunun 17/02/2026 tarih ve 2026/024 numaralı kararı ile 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporlarının güvence denetiminin yapılması için seçilen, İş Kuleleri Kule 3 Kat 2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul adresinde mukim Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü 5890269940 vergi numaralı ve 0589026994000013 MERSİS numaralı KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçiminin onaylanması 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
6. Pursuant to sixth item on the agenda, it has been submitted to the approval of the general assembly that each one of the Company's board members are released separately from their liabilities due to their transactions, acts and affairs pertaining to the 2025 financial year. The release of the Company's aforementioned members of the board of directors has been unanimously approved with 9,292,324,816 votes in favor.
7. Pursuant to seventh item on the agenda, it has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes to not distribute dividend for the 2025 fiscal year.
8. Pursuant to eight item on the agenda, it has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes in favor that in order to make audit on the Company's accounts and balance sheets of the financial term between 01/01/2026 – 31/12/2026 and the required aspects under regulations, DRT Serbest Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi with the address of Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:1 /1 _ Adres No: 2554345328 Ofis ve İşyeri Sarıyer/İstanbul having the Boğaziçi Corporate Tax Office 2910010976 Tax ID Number and having the MERSIS number 0291001097600016 has been appointed as the independent auditor to serve for 1 (one) year and general directorate of the Company has been authorized to prepare and sign an agreement which will be executed with this entity.
9. Pursuant to ninth item of the agenda, it has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes to approve the appointment of KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi with the address of İş Kuleleri Kule 3 Kat 2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul having the Boğaziçi Corporate Tax Office 5890269940 Tax ID Number and having the MERSIS number 0589026994000013 as the auditor to conduct the assurance audit of the TSRS-compliant sustainability reports for the years 2024 and 2025 through the board of directors' resolution dated 17/02/2026 and numbered 2026/024.



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

10. Gündemin onuncu maddesi uyarınca, 2024 ve 2025 mali yıllarına ait TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporu bağımsız denetçisi temsilcisi Erdal Tıkmak tarafından okunarak müzakere edilmiştir. İlgili raporlar, 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir.
11. Gündemin on birinci maddesi uyarınca, Şirket'in 01/01/2026 – 31/12/2026 hesap dönemine ilişkin TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporlarının güvence denetimini yapmak üzere 1 (bir) yıl süre ile Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:1 /1 _ Adres No: 2554345328 Ofis ve İşyeri Sarıyer/İstanbul adresinde mukim Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü 2910010976 vergi numaralı ve 0291001097600016 MERSİS numaralı DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin denetçi olarak seçilmesine 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle karar verilmiştir.
12. Gündemin on ikinci maddesi uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkının belirlenmesi ile Şirket yönetim kurulu üyelerine, üyelikleri kapsamındaki faaliyetleri ile Şirket'te yapılan diğer çalışmaları ve görevleri nedeniyle ücret, ikramiye, prim ve benzeri adlar altında yapılan tüm ödemelerin kabulü hususu görüşülmüştür. Yönetim kurulu üyelerine huzur hakkı ödenmemesi 9.292.324.816 kabul oyu ile oybirliğiyle kabul edilmiştir. Bununla birlikte, icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerine, üyelikleri kapsamındaki faaliyetlerine ilaveten Şirket'te yaptıkları diğer çalışmalar ve görevleri nedeniyle 2025 yılı kârıyla ilişkili olmayan ve ücret olarak teklif edilen 11/03/2026 tarihli ve 2026/02 sayılı ücretlendirme komitesi kararının kabulüne 9.292.324.816 kabul oyu ile karar verilmiştir.
13. Gündemin on üçüncü maddesi uyarınca, pay sahiplerinin dilek ve temennilerinin görüşülmesine geçilmiştir. Söz alan olmamıştır. Yukarıdaki hususların incelenmek ve kayıt altına alınmak üzere İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne sunulmasına ve gündemde görülecek
10. Pursuant to tenth item on the agenda, the TSRS-compliant reports for the fiscal years 2024 and 2025 have been read by the representative of the Company's independent auditor Erdal Tıkmak and discussed. The relevant reports have been unanimously approved with 9,292,324,816 votes in favor.
11. Pursuant to eleventh item on the agenda, it has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes in favor that in order to conduct assurance audit on the Company's TSRS-compliant sustainability report for the 01/01/2026 – 31/12/2026 fiscal year, DRT Serbest Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi with the address of Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:1 /1 _ Adres No: 2554345328 Ofis ve İşyeri Sarıyer/İstanbul having the Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Corporate Tax Office 2910010976 Tax ID Number and having the MERSIS number 0291001097600016 be appointed as auditor to serve for 1 (one) year.
12. Pursuant to twelfth item on the agenda, the determination of the attendance fees of members of the Company's board of directors and the approval of the remuneration, bonus, premium and all payments made under similar titles to board members for their performance within the scope of their membership and other works in the Company and their duties have been discussed. It has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes in favor that no attendance fee shall be paid to the board members. Moreover, it has been unanimously resolved with 9,292,324,816 votes in favor to approve the resolution of the remuneration committee dated 11/03/2026 and numbered 2026/02 in relation to the payment to the non-executive board members for their other works and duties in addition to their performances within the scope of their membership which is not related to profit of 2025.
13. Pursuant to thirteenth item on the agenda, the shareholders' wishes and requests have been discussed. No one has taken the floor. It has been resolved to submit the above-mentioned matters to the İstanbul Trade Registry Office for examination and registration, and to conclude the ordinary general assembly

başka madde olmadığı için olağan genel kurul toplantısına son verilmesine karar verilmiştir. Başkan, toplantı süresince toplantı nisabının korunduğunu bildirerek katılanlara teşekkür etmiş ve toplantıya son vermiştir. İşbu tutanak toplantı başkanlığı tarafından düzenlenerek imzalanmıştır.

meeting as there were no other items to be discussed on the agenda. The chairperson has thanked the participants, stating that the quorum was maintained throughout the meeting, and adjourned the meeting. This minute has been prepared and signed by the chairman of the meeting.

Toplantı Başkanı / Chairman of the Meeting

Oya Aydınlik



Oy Toplama Memuru / Vote Collector

Ceyda Demircan



Tutanak Yazmanı / Clerk

Onur Sedat Bahçekapılı



Bakanlık Temsilcisi / Ministry Representative

Halis İlhan Kutlu



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 26/03/2026 TARİHİNDE YAPILAN
2025 MALİ YILINA İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA AİT HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ

Pay sahibinin adı- soyadı/unvanı, ikamet adresi ve T.C. Kimlik No / Potansiyel Vergi No / Vergi No	Uyruğu	Payların toplam itibari değeri (TL)	Payların adedi, edinim tarihi, edinim şekli	Katılım şekli	Temsilci türü	Temsilcinin adı- soyadı ve T.C. Kimlik No / Potansiyel Vergi No / Vergi No	imza
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan Adres: [REDACTED]	[REDACTED]	387.619.606	387.619.606 Borsa Dışı Sermaye Artışı 10/08/2016 Sermaye Artırımı 21/05/2025 Sermaye Artırımı 17/02/2026	-	-	[REDACTED]	[REDACTED]
ADQ Financial Services LLC Adres: West 59C, Abu Dhabi National Exhibition Centre Building, Unit 1, Q-1, Khaleej Al Arabi Street, Abu Dabi, Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri	9.292.324.816	9.292.324.816 Borsa Dışı Pay devri 26/03/2025 Sermaye Artırımı 21/05/2025 Sermaye Artırımı 17/02/2026	temsil	vekâleten	Orhan Tuna Çıtır (TCKN: [REDACTED])	[REDACTED]
Flash Investment Holding 1 RSC LTD Adres: 3510, 35, Al Maqam Tower, Abu Dhabi Global Market Square, Al Maryah Island, Abu Dabi, Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri	1	1 Borsa Dışı Pay devri 26/03/2025	-	-	[REDACTED]	[REDACTED]
Flash Investment Holding 2 RSC LTD Adres: 3510, 35, Al Maqam Tower, Abu Dhabi Global Market Square, Al Maryah Island, Abu Dabi, Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri	1	1 Borsa Dışı Pay devri 26/03/2025	-	-	[REDACTED]	[REDACTED]



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

5.	Flash Investment Holding 3 RSC LTD Adres: 3510, 35, Al Maqam Tower, Abu Dhabi Global Market Square, Al Maryah Island, Abu Dabi, Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri	1	1	Borsa Dışı Pay devri 26/03/2025	-	-	-
6.	Flash Investment Holding 4 RSC LTD Adres: 3510, 35, Al Maqam Tower, Abu Dhabi Global Market Square, Al Maryah Island, Abu Dabi, Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri	1	1	Borsa Dışı Pay devri 26/03/2025	-	-	-

Toplantı Başkanı
Oya Aydınlik

Tutanak Yazmanı
Onur Sedat Bahçekapılı

Oy Toplama Memuru
Ceyda Demircan

Şirketin sermayesi: 9.679.944.426 TL
Toplam pay adedi: 9.679.944.426
Asgari toplantı nisabı: %25
Mevcut toplantı nisabı: %95,99

Asaleten: %0
Vekâleten: %95,99

Hazır Bulunanlar Listesinde gösterilen ortaklık ve sermaye yapısı şirket pay defterine ve kayıtlarına uygundur.

Yönetim Kurulu Üyesi
Oya Aydınlik

Bakanlık Temsilçisi
Halis İlhan Kuitü

Bağımsız Denetçi
Erdal Tıknık