

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ODEA BANK A.Ş. (Banka)
1.2. Merkez Adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt.
No:199/119 Şişli/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 812115
1.5. Faaliyet Konusu : Bankanın Esas Sözleşmesinin “Amaç ve Konu” başlıklı Madde 4 itibarıyla Odea Bank A.Ş. Kurul’un ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun karar, talimat ve emirleri doğrultusunda her türlü banka işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularla iştigal etmek için kurulmuştur. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında belirtildiği üzere toplam çalışan sayısı 1.110 şube sayısı 48’dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket’in 31.12.2022 tarihi itibarıyla 3.288.842,00 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Bank Audi SAL	2.513.293.000,00	76,42
European Bank for Reconstruction and Development	263.394.000,00	8,01
International Finance Corporation	209.251.900,00	6,36
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674.100,00	3,43
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697.000,00	4,00
Mohammad Hassan Zeidan	58.532.000,00	1,78
Toplam	3.288.842.000,00	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %76,42'sine sahip olan Bank Audi sal'ın 31.12.2022 itibari ile ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Tutar (milyon LBP)	Oran (%)
FRH Investment Holding SAL*	120.443	12,25
Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan	78.260	7,96
Al-Hobayb Family	57.674	5,87
Audi Family	49.193	5,01
Family of Late Sheikha Suad Hamad Al Saleh Al Homaizi	43.399	4,42
Akig Investment Holdings Ltd	41.844	4,26
Phoenicia Enterprises S.A	33.117	3,37
Al-Sabah Family	31.575	3,21
European Bank for Reconstruction and Development - EBRD	28.551	2,90
Ali Ghassan El Merhebi Family	27.350	2,78
Kel Group	24.456	2,49
Mohammed Bin Dhoheyan Bin Abdul Aziz Al Dhoheyan	23.322	2,37
Investment & Business Holding SAL	22.574	2,30
Imad Ibrahim Itani	18.432	1,88
International Finance Corporation – IFC	16.700	1,70
Executives and Employees	15.123	1,54
Others	138.999	14,14
Global Depositary Receipts (“GDRs”)	211.848	21,55
Toplam	982.859	100

* FRH Investment Holding SAL, hisselerinin tamamı Fahed Rafic Hariri sahipliğinde olan Lübnan'da yerleşik bir yatırım şirkettir.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayedar Bank Audi sal (“Bank Audi”) Avrupa, Ortadoğu bölgesi ve Türkiye’deki iştirakleri ile faaliyet gösteren Lübnan’da yerleşik bir bankadır. Bankanın finansal performansı, operasyonel ve iş planları faaliyet gösterdiği ülkelerin siyasi, sosyal ve ekonomik şartlarına bağlıdır. Lübnan hizmet odaklı bir ekonomiye sahip olup, ülkede en gelişmiş sektörler Bankacılık ve Turizmdir. Geçmişte sıklıkla yaşanan siyasi istikrarsızlık ülkenin önde gelen sorunları arasında yer almaktadır. Lübnan ekonomisi; 2019 son çeyrekte siyasal çalkantılar sonucu girdiği daralma, sonrasında Covid19 pandemisi ve Ağustos ayında Beyrut’ta yaşanan patlama sonrası zor dönemler geçirmektedir. Lübnan yerel para biriminin değer kaybetmesi ile birlikte ülkede tüketim hayli azalmış durumdadır. Mayıs 2018 tarihinde ülkede genel seçim düzenlenmiş olup Michel Aoun hâlihazırda Lübnan Devlet Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Öte yandan Ekim 2019’da ülkede gerçekleştirilen protestoların ardından 29 Ekim 2019

tarihinde Başbakan Saad Hariri istifa etmiştir. Mali düzelme, köklü çözümlerle reformları hayata geçirecek bir hükümet kurulması ile mümkün görülmektedir.

Standard & Poor's, Moody's ve Fitch Ratings kredi derecelendirme kuruluşları yayınladıkları raporlarda Bank Audi kredi notlarının Lübnan ülke kredi notları ile sınırlandırıldığını, ülke notlarında yaşanabilecek değişikliklerin Bank Audi'nin kredi notlarına da yansiyebileceğini vurgulamışlardır. Bank Audi ise bu dönemde rating kuruluşlarınca banka için değerlendirme yapılmamasına karar vermiştir. Bank Audi Şubat 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul sonrası 210 milyon dolar nakdi sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Eylül 2022 finansal tabloları uyarınca Bank Audi'nin aktif büyüklüğü 24,7 milyar ABD Doları, öz kaynakları 1.6 milyar ABD Doları, 2022 yılı 9 aylık net normalize karı ise 516 milyon ABD Doları seviyesindedir. Bank Audi'nin halka açık yatırımcı sunumu <https://www.bankaudigroup.com/group/investor-relations/ir-presentation> linkinde yer almaktadır.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Imad ITANI (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	29 Mart 2022	3 yıl
Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	29 Mart 2022	3 yıl
Khalil EL DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi/GM	29 Mart 2022	3 yıl
Ayşe Botan BERKER (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Oya AYDINLIK (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Ebru OĞAN KNOTTNERUS (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Hilmi GÜVENAL(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl

* Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Odea Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nin 16. Yönetim Kurulu maddesi itibariyle Genel Kurul'un seçeceği Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşmalıdır. 31 Mart 2022 itibariyle Banka'nın 12 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmakta olup 5 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Yoktur.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Öcal Perçin	Direktör	17/09/2019
Senem Sarohan	Müdür	10/08/2020
Hanife Sibel Aydın	Müdür	28/04/2022
Özlem Acar Sarıcaoğlu	Müdür Yardımcısı	19/08/2019
Savaş Yılmaz	Müdür Yardımcısı	24/11/2021
Eray Erdoğan	Müdür Yardımcısı	28/04/2022
Ferhat Çatak	Müdür Yardımcısı	28/04/2022
Esra Tuğutlu	Müdür Yardımcısı	09/03/2023
Pınar Sağdıç Yavaş	Müdür Yardımcısı	09/03/2023
Yeşim Çetin	Kıdemli Uzman	08/09/2022
Eda Turuncu	Uzman	08/09/2022

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (MKK) yönetim kurulunun 25.08.2014 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatı ile MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 2.379.680.000,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakdi Artış : 1.000.000.000,00 TL
- Azaltım : 90.838.000,00 TL

- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye** : 3.288.842.000,00 TL
- 2.4. Sermayenin**
- Tescil Tarihi : 10.08.2016
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 9138 numara,16.08.2016 tarihli TTSG
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin** : 21.04.2022 tarih,
Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı YMM 1281-603/5321- 38 sayılı rapor

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019, 2020 ve 2021 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tarih	Tablo	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2020		BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/IFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2021*		BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/IFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2022**		BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/IFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

* 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan tümü cari dönemde gider yazılan toplam 130.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve bu karşılık üzerinden hesaplanan 32.500 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 520.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 130.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 130.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 32.500 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 162.500 TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şirket'in 2020, 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Aktif Kalemler (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Finansal Varlıklar	17.529.021	27.133.677	28.512.566
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	8.000.090	13.289.726	16.286.425
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV</i>	198.213	101.755	35.990
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	7.081.238	10.039.440	10.947.234
<i>Türev Finansal Varlıklar</i>	2.249.480	3.702.756	1.242.917
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20.454.566	26.547.141	37.738.567
<i>Krediler</i>	21.259.964	27.569.122	32.540.769
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	1.058.863	1.335.040	7.297.719
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	1.864.261	2.357.021	2.099.921
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	672.505	296.839	805.513
Maddi Duran Varlıklar (Net)	189.036	181.790	302.149
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	97.369	147.126	243.171
Cari Vergi Varlığı	27.428	4.739	911
Ertelenmiş Vergi Varlığı	227.363	256.329	593.629
Diğer Aktifler	838.541	898.364	800.343
AKTİF TOPLAMI	40.035.829	55.466.005	68.996.849

Pasif Kalemler (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Mevduat	25.639.194	38.417.088	49.238.459
Alınan Krediler	1.407.171	1.708.596	1.359.218
Para Piyasalarına Borçlar	3.545.993	2.224.902	4.000.353
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	563.046	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.186.716	2.728.749	927.389
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	120.954	120.180	163.074
Karşılıklar	172.551	351.301	1.241.126
Cari Vergi Borcu	67.042	73.803	325.533
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.109.077	3.833.893	5.336.904
Diğer Yükümlülükler	768.255	2.440.543	1.363.842
Özkaynaklar	3.455.830	3.566.950	5.040.951
PASİF TOPLAMI	40.035.829	55.466.005	68.996.849

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Faiz Gelirleri	2.634.527	3.967.219	7.387.380
Faiz Giderleri	1.555.837	2.781.774	4.447.184
Net Faiz Geliri/Gideri	1.078.690	1.185.445	2.940.196
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	77.519	102.646	187.514
Ticari Kar/Zarar	42.888	7.221	40.843
Diğer Faaliyet Gelirleri	430.386	851.911	1.198.783
Faaliyet Brüt Karı	1.629.483	2.147.223	4.367.336
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	769.366	964.560	1.441.713
Diğer Karşılık Giderleri	11.940	173.748	495.143
Personel Giderleri	293.116	354.445	654.428
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	387.135	415.885	678.830
Net Faaliyet Karı/Zararı	167.926	238.585	1.097.222
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(±)	(33.717)	(32.897)	(244.019)
Net Dönem Karı/Zararı	134.209	205.688	853.203

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	25 Ocak 2019	BBB(tur) durağan	Yatırım Yapılabilir
	20 Ocak 2020	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
	27 Mayıs 2021	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
	23 Mayıs 2022	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
Moody's	28 Ağustos 2018	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	18 Haziran 2019	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	4 Ağustos 2020	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	16 Ağustos 2022	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Banka'nın 18.04.2023 tarihi itibarı ile tedavülde olan borçlanma araçları aşağıdaki gibidir:

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	300.000.000	ABD Doları	1 Ağustos 2017	1 Ağustos 2027	%8.606	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	210.500.000	Türk Lirası	3 Şubat 2023	8 Mayıs 2023	%24	Yurt İçi

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu	02/06/2022 tarihli ve 29/812 sayılı Kurul kararı ile 2.370.000.000 TL ihraç limiti tesis edilmiştir.	2.159.500.000	Türk Lirası

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın kurumsal, ticari, kobi ve bireysel müşterilerinin kredi taleplerinin finanse edilmesi amacıyla söz konusu kaynağın fonlama tarafında katkı sağlayacağı beklenmektedir.	2.000.000.000

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında Tacirler Yatırım ve Menkul Değerler Anonim Şirketi yetkili kuruluş olarak göreve alacak olup Odea Bank A.Ş ile Tacirler Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi arasında 03.06.2022 tarihinde Aracılık Sözleşmesi imzalanmıştır.

İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü “En iyi Gayret Aracılığı”dır.

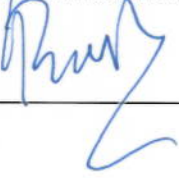
5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma aracının, nitelikli yatırımcılara satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş. Kesin Alım-Satım Pazarı’nda işlem görmesi planlanmakta olup, borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Borsa İstanbul A.Ş başvurusu 18/04/2023 tarihinde yapılmıştır. Borçlanma araçlarının tahsisli satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.’nin herhangi bir pazarında işlem görmeyecektir.

18/04/2023

ODEA BANK A.Ş

Burcu Akın Öztemel
Grup Müdürü

.....


Emir Alpay
Genel Müdür Yardımcısı

.....
