

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 2023 tarihli finansal tablolarında belirtildiği üzere toplam çalışan sayısı 1.284 şube sayısı 41’dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket’in 31.12.2023 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 31.12.2023 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	1,42
Others	138.999	14,26
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

Handwritten signature/initials in blue ink.

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 yansiyabileceğini 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 2023 finansal tabloları uyarınca Bank Audi'nin aktif büyüklüğü 170 milyar ABD Doları, öz kaynakları 1.2 milyar ABD Doları, 2023 yılı 9 aylık net normalize karı ise 59,6 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
Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Khalil EL DEBS	Yönetim Kurulu Başkanı	29 Mart 2022	3 yıl
Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	29 Mart 2022	3 yıl
Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Ayşe Botan BERKER (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Oya AYDINLIK (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Hilmi GÜVENAL (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2022	3 yıl
Elias ABOU SLEIMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	26 Mart 2024	1 yıl
Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi/GM	29 Mart 2022	3 yıl

* Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Odea Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nin 16. Yönetim Kurulu maddesi itibarıyla Genel Kurul'un seçeceği Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşmalıdır.

31 Mart 2023 itibariyle Banka'nın 11 Yönetim Kurulu Üyesi bulunmakta olup 3 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka, Odea Teknoloji Hizmetleri A.Ş. ünvanına sahip, 10 milyon TL sermayeli ve paylarının tamamına sahip olduğu finansal olmayan bağlı ortaklık yatırımının kuruluş ve tescil işlemlerini 31 Ocak 2024 tarihinde tamamlamıştır.

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
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
Ayşe Damla Gürsoy	Kıdemli Uzman	26.04.2023
Arif İsmail Boran	Müdür Yardımcısı	26.07.2023
İdil Sude İskenderoğlu	Kıdemli Uzman	25.07.2023
Yiğit Alp Yakan	Uzman	16.10.2023
Neşe Aydın	Müdür	24.01.2024

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 2021, 2022 ve 2023 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2021*	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş	Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2022**	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş	Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2023****	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı (TMS/TFRS)	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.

***31 Aralık 2023 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 650.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve cari dönemde 315.000 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen, toplamda 335.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde 162.500 bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yazılan ve cari dönemde 62.000 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen toplamda 100.500 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şirket'in 2021, 2022 ve 2023 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Aktif Kalemler (Bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Finansal Varlıklar	27.133.677	28.512.566	33.044.742
<i>Nakit ve Nakit Benzerleri</i>	13.289.726	16.286.425	20.710.631
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV</i>	101.755	35.990	1.391.295
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	10.039.440	10.947.234	10.404.576
<i>Türev Finansal Varlıklar</i>	3.702.756	1.242.917	538.240
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	26.547.141	37.738.567	46.818.556
<i>Krediler</i>	27.569.122	32.540.769	37.443.885
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	1.335.040	7.297.719	12.395.230
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	2.357.021	2.099.921	3.020.559
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	296.839	805.513	826.297
Maddi Duran Varlıklar (Net)	181.790	302.149	374.748
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	147.126	243.171	538.720
Cari Vergi Varlığı	4.739	911	514.524
Ertelenmiş Vergi Varlığı	256.329	593.629	861.963
Diğer Aktifler	898.364	800.343	730.590
AKTİF TOPLAMI	55.466.005	68.996.849	83.710.140

Pasif Kalemler (Bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Mevduat	38.417.088	49.238.459	58.232.245
Alınan Krediler	1.708.596	1.359.218	1.990.846
Para Piyasalarına Borçlar	2.224.902	4.000.353	6.247.455
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.728.749	927.389	508.436
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	120.180	163.074	163.278
Karşılıklar	351.301	1.241.126	842.576
Cari Vergi Borcu	73.803	325.533	207.226
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.833.893	5.336.904	8.412.601
Diğer Yükümlülükler	2.440.543	1.363.842	994.925
Özkaynaklar	3.566.950	5.040.951	6.110.552
PASİF TOPLAMI	55.466.005	68.996.849	83.710.140

Handwritten signature and initials in blue ink.

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Faiz Gelirleri	3.967.219	7.387.380	10.983.643
Faiz Giderleri	2.781.774	4.447.184	8.950.608
Net Faiz Geliri/Gideri	1.185.445	2.940.196	2.033.035
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	102.646	187.514	1.050.179
Ticari Kar/Zarar	7.221	40.843	621.575
Diğer Faaliyet Gelirleri	851.911	1.198.783	2.340.865
Faaliyet Brüt Karı	2.147.223	4.367.336	6.045.654
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	964.560	1.441.713	1.690.138
Diğer Karşılık Giderleri	173.748	495.143	12.250
Personel Giderleri	354.445	654.428	1.312.585
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	415.885	678.830	1.281.763
Net Faaliyet Karı/Zararı	238.585	1.097.222	1.748.918
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(±)	(32.897)	(244.019)	(38.745)
Net Dönem Karı/Zararı	205.688	853.203	1.710.173

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	20 Ocak 2020	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
	27 Mayıs 2021	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
	23 Mayıs 2022	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
	8 Aralık 2023	BBB(tur) negatif	Yatırım Yapılabilir
Moody's	4 Ağustos 2020	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	16 Ağustos 2022	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	14 Ağustos 2023	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir
	23 Ocak 2024	Baa1.tr	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Banka'nın 29.03.2024 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

Handwritten signature and initials: M4U

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	13/07/2023 tarihli ve 38/808 sayılı Kurul kararı ile 750.000.000 TL ihraç limiti tesis edilmiştir.	750.000.000	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 20.11.2023 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

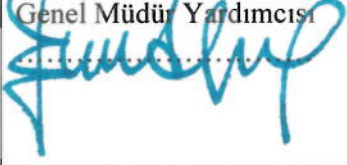
Borçlanma aracının, nitelikli yatırımcılara satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş. Kesin Alım-Satım Pazarı’nda işlem görmesi planlanmakta olup, borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Borsa İstanbul A.Ş başvurusu 18/04/2024 tarihinde yapılmıştır. Borçlanma araçlarının tahsisli satış yöntemi ile satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.’nin herhangi bir pazarında işlem görmeyecektir.

[Handwritten signature]

18/04/2024

ODEA BANK A.Ş

Emin Alpay
Genel Müdür Yardımcısı



Mehmet Gökmen Uçar
Genel Müdür Yardımcısı

