

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ ("ŞİRKET") YÖNETİM KURULU KARARI	BOARD OF DIRECTORS RESOLUTION ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ ("COMPANY")
Karar Tarihi : 11/04/2025	Resolution Date : 11/04/2025
Karar No : 2025/030	Resolution No : 2025/030
Gündem : Şirketimizin taraf olacağı kredi sözleşmesi hükümlerinin onaylanması, bunların imzalanması için gerekli yetkilendirmelerin yapılması ve kredi sözleşmesinin bağımsız denetçi görüşüne sunulması için gerekli işlemlerin yapılması	Agenda : Approval of the provisions and execution of the loan agreement which our Company will be a party, granting of the necessary authorizations and concluding necessary acts for the submission of the loan agreement for the opinion of the independent auditor
Aşağıda isim ve imzaları bulunan Şirketimiz yönetim kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun 390/4'üncü maddesi uyarınca toplantı yapmaksızın;	The board members of our Company whose names and signatures are below have unanimously resolved without having a meeting pursuant to Article 390/4 of the Turkish Commercial Code as follows:
1. Şirketimizce ADQ Financial Services LLC'den 100.000.000 (yüz milyon) Amerikan Doları tutarında, asgari beş yıl geri ödeme opsiyonu olmayan, vadesiz nitelikte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") ve Bankaların Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ("Tebliğ") kapsamında İlave Ana Sermaye niteliğinde kredi teminine;	1. A loan as Additional Tier 1 Capital be obtained from ADQ Financial Services LLC in the amount of 100,000,000 (hundred million) USD, with no repayment option for a minimum of five-years and fixed maturity date, in accordance with the Regulation on Equity of the Banks ("Regulation") and the Communiqué on the Principles Regarding Debt Instruments to Be Included in the Calculation of Banks' Equity ("Communiqué") published by Banking Regulation and Supervision Agency ("BRSA");
2. Kredi alan sıfatıyla Şirketimiz ile kredi veren sıfatıyla ADQ Financial Services LLC arasında, Şirketimize İlave Ana Sermaye niteliğinde kredi sağlanmasına ilişkin olarak akdedilecek olan kredi sözleşmesinin Yönetmelik'in madde 7 ve diğer ilgili hükümlerine uygun olduğunun Tebliğ madde 4 hükmü kapsamında bir bağımsız denetim kuruluştan tarafından teyit edilmesi amacıyla bir bağımsız denetim kuruluştan ile anlaşma akdedilmesine, anılan sözleşmenin ve gerekli olması halinde ilgili diğer bilgi ve belgelerin bağımsız denetim kuruluşunun	2. An agreement be executed with an independent auditing firm to confirm, within the scope of Article 4 of the Communiqué, that the loan agreement to be executed between our Company as the borrower and ADQ Financial Services LLC as the lender regarding the provision of a loan as Additional Tier 1 Capital to our Company is in accordance with Article 7 and other relevant provisions of the Regulation, and the aforementioned agreement, and, if necessary, other related information and documents be submitted for the opinion and confirmation of the independent auditing

görüşüne ve teyidine sunulmasına; ve	firm; and
3. Yukarıda belirlenen şartlar ve ilgili mevzuat çerçevesinde, krediye ilişkin tüm şartların belirlenmesi, müzakerelerin yürütülmesi, krediye ilişkin her türlü sözleşme, taahhüt, yazışma ve belgelerin ve bunlarda yapılacak değişikliklerin düzenlenmesi ve imzalanması ve gerekli izinlerin alınması için BDDK ve sair yurt içi kurumlara başvuru yapılması dahil krediye ilişkin sair tüm konularda karar vermek ve gerekli işlemleri yapmak üzere Şirketimiz imza yetkililerinden Mert Öncü (TCKN: [REDACTED]) ve Mehmet Gökmen Uçar'ın (TCKN: [REDACTED]) yetkilendirilmesine,	3. Mert Öncü (Turkish ID No: [REDACTED]) and Mehmet Gökmen Uçar (Turkish ID No: [REDACTED]), as authorized signatories of our Company, be authorized to make decisions and to perform necessary transactions regarding all matters related to the loan, including determining terms of the loan, conducting negotiations, preparing and signing any agreements, undertakings, correspondences and documents related to the loan and any amendments to them, and applying to the BRSA and other local institutions to obtain the necessary permits.
oybirliği ile karar vermiştir.	

Başkan / Chair
MARCOS ALONSO DE QUADROS

[Redacted Signature]

Üye / Member
MOHAMED M KAISSI

[Redacted Signature]

Üye / Member
SUBRAMANIAN SURYANARAYAN

[Redacted Signature]

Üye / Member
OYA AYDINLIK

[Redacted Signature]

Başkan Yardımcısı / Vice Chair
JAWAD SHAFIQUE

[Redacted Signature]

Üye / Member
HAMAD SAEED ALI SAEED ALSHEHHI

[Redacted Signature]

Üye / Member
ALİ TEMEL

[Redacted Signature]

Üye / Member
AYŞE BOTAN BERKER

[Redacted Signature]

Genel Müdür / General Manager
MERT ÖNCÜ

[Redacted Signature]

346139

