

**ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN**  
**25 MART 2026 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Enpara Bank Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Banka") 2025 faaliyet yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı 25/03/2026 tarihinde saat 10:00'da Şirket merkez adresi olan Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 215 Şişli/İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret Müdürlüğü'nün 24/03/2026 tarih ve E-90726394-431.03-00120258146 sayılı yazısıyla görevlendirilen Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Sayın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Şirket'in esas sözleşmesinde ("Esas Sözleşme") öngörüldüğü gibi ve gündemi ihtiva edecek şekilde, 27/02/2026 tarih ve 11532 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Şirketimizin www.enpara.com adresli kurumsal internet sitesinde toplantı tarihinden üç hafta önce ilan edilmek suretiyle süresi içerisinde yapılmıştır.

Bankamız bağımsız denetçisi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi temsilcisi Sayın ve Yönetim Kurulu üyelerinden sayın Temel Güzeloğlu, Cumhur Türkmen, Saleh Nofal, Ahmet Alkan Altınsu'nun toplantı salonunda hazır bulunduğu görüldü. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 12.475.290.004 TL'lik sermayesine tekabül eden 12.475.290.004 adet paydan, 12.459.992.866 TL sermayeye tekabül eden 12.459.992.866 adet payın vekaleten; 170.288 TL sermayeye tekabül eden 170.288 adet payın asaleten; toplam 12.460.163.154 TL'ye tekabül eden payın toplantıda temsil edildiği ve böylece gerek kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Şirket Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Temel Güzeloğlu tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

- 1- Gündemin birinci maddesi gereğince, olağan Genel Kurul'un yönetimi ile görevli Toplantı Başkanı'nın seçimine geçildi. "Toplantı Başkanı olarak Tutanak Yazmanı olarak 'ın ve Oy Toplama Memuru olarak 'ın seçilmesine ve olağan genel kurul toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığına yetki verilmesine" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerge oya sunuldu. Önerge, yapılan oylama sonucu, **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.
- 2- Gündemin ikinci maddesi gereğince, Şirket'in 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunmasına ve müzakeresine geçildi. "Faaliyet Raporunun Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu"nun okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önergenin oylanması neticesinde, 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun "Okunmuş" sayılmasına 1.590 adet payın ret oyuuna karşılık 12.460.161.564 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.
- 3- Gündemin üçüncü maddesi gereğince, Şirket'in 2025 faaliyet yılına ilişkin Bağımsız Denetçi Raporunun okunmasına geçildi. Bağımsız denetçiye raporu ile ilgili bilgi verilmesi için söz verildi. "Bağımsız denetçi raporunun, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "Bağımsız Denetçi Raporu"nun okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önergenin oylanması neticesinde, 2025 yılı Bağımsız Denetçi Raporu'nun okunmuş sayılmasına 1.590 adet payın ret oyuuna karşılık 12.460.161.564 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.
- 4- Gündemin dördüncü maddesi gereğince, Şirket'in 2025 yılı finansal tablolarının, bilanço ve kâr/zarar hesaplarının okunması ve müzakeresine geçildi. "Şirketin finansal tablolarının, bilanço ve kâr/zarar hesaplarının Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "finansal tablolar, bilanço ve kâr/zarar hesapları"nın okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önergenin oylanması neticesinde, 2025

yılı hesap dönemine ilişkin finansal tablolar, bilanço ve kâr/zarar hesaplarının okunmuş sayılmasına 1.590 adet payın ret oyuna karşılık 12.460.161.564 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.

Gündem maddesinin görüşülmesine geçildi. Şirket'in 2025 faaliyet yılı finansal tabloları, bilanço ve kâr/zarar hesapları oya sunuldu, yapılan oylama sonucu 134 adet payın ret oyuna karşılık 12.460.163.020 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.

- 5- Gündemin beşinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerinin ibrasına geçildi. Şirketimiz Yönetim Kurulu üyeleri Temel Güzeloğlu, Ali Rashid A A Al-Mohannadi, Yzeed Sultan H. A. Al-Thani, Saleh Nofal, Dylan Patrick Cunningham, Cumhur Türkmen, Ahmet Alkan Altınsu ve Ahu Büyükkuşoğlu Serter'in 2025 yılındaki faaliyet ve icraatları sebebiyle ayrı ayrı ibra edilmeleri oya sunuldu. Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası, yapılan oylama sonucu 1.724 adet payın ret oyuna karşılık 12.460.161.430 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi. Yönetim Kurulu üyeleri ibra edildi.
- 6- Gündemin altıncı maddesi gereğince, Yönetim Kurulumuzun 11/02/2026 tarih ile 2026/17 sayılı kararında yer alan, "mevzuatın kâr dağıtımına ilişkin düzenlemeleri ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 23. maddesi uyarınca, Bankamızın 2025 yılında oluşan vergi sonrası 5.655.937.992,08 TL tutarındaki kârından, genel kanuni yedek akçe olarak 282.796.899,60 TL'sinin ayrılmasının ardından kalan 5.373.141.092,48 TL'nin olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmasına, ayrıca geçmiş yıl kârlarından kalan 481.935.175,94 TL tutarındaki bakiyenin de olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmasına ve kâr dağıtımı yapılmamasına; Bankamız aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Mükerrer 298/Ç maddesi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulduğu ve bunun sonucunda 452.892.719,25 TL net değer artışı olduğu için, bahsi geçen 452.892.719,25 TL değer artışı tutarının, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle, yine özkaynaklar altında "42002003" fon hesaplarına aktarılması ve söz konusu fon ve yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine" ilişkin teklifi oya sunuldu. Teklif, yapılan oylama sonucu, 170.288 adet payın ret oyuna karşılık 12.459.992.866 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.
- 7- Gündemin yedinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine yapılacak huzur hakkı, ikramiye ve prim ödemelerinin belirlenmesine ilişkin görüşmelere geçildi. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi bahsinde, "Şirket Ücretlendirme Politikası ve ilgili mevzuat doğrultusunda, Şirket Yönetim Kurulu üyelerinin her birine 2026 yılı Nisan ayı için net 557.000-TL, 2026'nın kalan diğer aylarında aylık net 200.000-TL huzur hakkı ödenmesine; Yönetim Kurulu üyeleri arasında Banka'da muayyen bir görev üstlenmiş olanlara, bu görevlerinden ötürü yapılacak ödemelerin Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit ve tayin edilmesine ve Yönetim Kurulu üyelerine her türlü nam altında yapılacak toplam ödeme tutarının 2027 yılında yapılacak ilk Olağan Genel Kurul'a kadar 350.000.000-TL'yi aşmamasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerge oya sunuldu. Önerge, yapılan oylama sonucu, 163.623 adet payın ret oyuna karşılık 12.459.999.531 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.
- 8- Gündemin sekizinci maddesi gereğince, Şirketimizin 2026 yılı hesap dönemine ilişkin denetçi seçimine geçildi. Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 05/03/2026 tarihli ve 2026/25 toplantısında bağımsız denetçi seçimine ilişkin olarak yapmış olduğu değerlendirmeler dikkate alınarak; Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi Sit. No: 27/57-Sarıyer/İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 479920-0 Ticaret Sicil Numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 435 030 3260 VKN'li ve 0-4350-3032-6000017 MERSİS no'lu Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali

Müşavirlik Anonim Şirketi'nin 2026 yılı hesap dönemine ilişkin bağımsız denetçi olarak seçilmesine, **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.

- 9- Gündemin dokuzuncu maddesi gereğince, Yönetim Kurulu'nun 23/12/2025 tarih ve 2025/56 sayılı kararında 01.01.2025 – 31.12.2025 hesap dönemine ilişkin sürdürülebilirlik denetçi seçimine ilişkin olarak almış olduğu karar dikkate alınarak; Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi Sit. No: 27/57-Sarıyer/İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 479920-0 Ticaret Sicil Numarası ile kayıtlı, Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi 435 030 3260 VKN'li ve 0-4350-3032-6000017 MERSİS no'lu Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin 2025 hesap dönemi için Sürdürülebilirlik Raporu'nun denetimini gerçekleştirmek üzere seçilmesi **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.
- 10- Gündemin onuncu maddesi gereğince, 7.000 TL vergiden indirilebilir bağış ve 30.500 TL vergiden indirilemez bağış olmak üzere Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yapılan toplam bağış ve yardımların 37.500 TL olduğu hakkında ortaklara bilgi verildi.

2026 yılında yapılacak bağışların müzakeresine geçildi. "2026 yılında yapılacak bağışların üst sınırının Bankacılık Kanunu'nun 59. maddesi uyarınca Banka öz kaynaklarının binde dördünü aşmayacak belirlenmesi ve tüm bağışların ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi hükümlerine uygun şekilde yapılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerge 12.727 adet payın ret oyuna karşılık 12.460.150.427 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.

- 11- Gündemin on birinci maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak koşulu ile Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396. maddelerinde yazılı müsaadenin verilmesi onaya sunularak **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.
- 12- Gündemin on ikinci maddesi gereğince, "Kurumsal Yönetim Tebliği madde 6/3(a) kapsamında Şirketimiz Denetim Komitesi üyeliği görevini ifa eden Yönetim Kurulu üyelerimiz Yzeed Sultan H. A. Al-Thani ve Ahmet Alkan Altınsu'nun Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri olarak belirlenmelerine" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerge oya sunuldu. Önerge, yapılan oylama sonucu **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.
- 13- Gündemin on üçüncü maddesi gereğince Esas Sözleşme'nin tadil edilmesine geçildi. "Esas sözleşme tadil tasarısının, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "Esas Sözleşme Tadil Tasarısı"nın okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önergenin oylanması neticesinde, Esas Sözleşme Tadil tasarısının okunmuş sayılmasına 1.590 adet payın ret oyuna karşılık 12.460.161.564 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.

Gündem maddesinin görüşülmesine geçilerek tadil tasarısı oya sunuldu. Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. Maddesi, "Şirketin Merkezi" başlıklı 4. Maddesi, "Sermaye" başlıklı 6. Maddesi, "Payların Devri" başlıklı 7. maddesi, "Yönetim Kurulu ve Süresi" başlıklı 8. maddesi, "Yönetim Kurulu Oluşması ve Görevleri" başlıklı 9. maddesi, "Yönetim Kurulunun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 10. maddesi, "Yönetim Kurulunun Görev Süresi ve Ücreti" başlıklı 12. maddesi, "Temsile Yetkili Olanlar, Temsil

Şekli ve Görev Dağılımı" başlıklı 14. maddesi, "Genel Kurul" başlıklı 15. maddesi, "Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 16. maddesi, "Genel Kurul Toplantılarına Katılma, Oy Hakları ve Oy Kullanma Şekli" başlıklı 17. maddesi, "Bankanın Denetimi" başlıklı 19. maddesi, "Esas Sözleşmenin Değiştirilmesi" başlıklı 20. maddesi, "İlan" başlıklı 21. maddesi, "Kârın Tespiti ve Dağıtım" başlıklı 23. Maddesinin tadil edilmesi ve Esas Sözleşmeye "Sermaye Piyasası Araçları İhracı" başlıklı 26. Maddenin eklenmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13/02/2026 tarih ve E-29833736-110.03.03-86234 sayılı uygun görüşü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 13/02/2026 tarih ve E-32521522-101.01.04-181478 sayılı uygun görüşü ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın 18/02/2026 tarih ve E-50035491-431.02-00119100615 sayılı izni kapsamında işbu tutanağa ekli Esas Sözleşme Tadil Metni uyarınca tadil edilmesi oya sunuldu, **OYBİRLİĞİYLE** kabul edildi.

- 14- Gündemin on dördüncü maddesi gereğince, "Bağış Politikasının, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "Bağış Politikası"nın okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerenin oylanması neticesinde Bağış Politikası'nın okunmuş sayılmasına 96.570 adet ret oyuna karşılık 12.460.066.584 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.

Gündem maddesinin görüşülmesine geçildi. Bağış Politikası oya sunuldu, yapılan oylama sonucu işbu tutanağa ekli Bağış Politikası 170.288 adet payın ret oyuna karşılık 12.459.992.866 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.

- 15- Gündemin on beşinci maddesi gereğince, "Kar Dağıtım Politikasının, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce Şirket merkezinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Şirket internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuş olması sebebiyle "Kâr Dağıtım Politikası"nın okunmuş sayılmasına" ilişkin Şirket pay sahiplerinden Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'yi temsilen tarafından verilen yazılı önerenin oylanması neticesinde Kâr Dağıtım Politikası'nın okunmuş sayılmasına 170.288 adet payın ret oyuna karşılık 12.459.992.866 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** karar verildi.

Gündem maddesinin görüşülmesine geçildi. Kâr Dağıtım Politikası oya sunuldu, yapılan oylama sonucu işbu tutanağa ekli Kâr Dağıtım Politikası 170.288 adet payın ret oyuna karşılık 12.459.992.866 adet payın kabul oyu ile **OYÇOKLUĞUYLA** kabul edildi.

- 16- Gündemin on altıncı maddesi gereğince, pay sahiplerinin dilek ve görüşleri soruldu. Pay sahiplerinden söz alarak, paydaş yorumlarının tutanağına geçip geçmeyeceği yönündeki sorusuna tutanağına geçirileceği yönünde cevap verildi. Pay sahiplerinden tarafından iletilen borsaya başvurusu zamanlamasına dair soruya, genel kurulun kararlarının tescilini takiben derhal başvuruda bulunacağı yönünde cevap iletildi. Pay sahiplerinden 'in payların işlem sırasının açılma tarihine dair sorusuna, toplantı çıktılarıyla birlikte derhal Borsa İstanbul A.Ş. ve MKK başvurularının yapılacağı ilgili otoritelerin talimatları çerçevesinde ilerleneceği belirtildi. Pay sahiplerinden 'in, payların işleme açılmasının neden uzun sürdüğüne ilişkin sorusuna esas sözleşme tadil tasarılarına yasal otoritelerin onaylarının Şubat 2026'da alındığı, akabinde derhal genel kurul sürecinin başlatıldığı yönünde bilgi verildi. Pay sahiplerinden 'nın, Enpara paylarının işlem görmeme ihtimali olup olmadığı yönündeki sorusuna, Bankamızca genel kurul çıktılarıyla ilgili otoritelere gerekli başvuruların yapılıp talimatlarının beklenmesi yönünde cevap iletildi. Pay sahiplerinden 'ın, KAP üzerinden güncel bilgilendirme yapılmadığı yönündeki yorumuna, 16 Eylül 2025 tarihli KAP açıklamasında duyurulan hususlara ilişkin güncellemeyi gerektirecek durumun 10 Şubat 2026 tarihli SPK onayı olduğu ve bu onay sonrasında hemen

açıklama yapıldığı yönünde bilgi verildi. Pay sahiplerinden 'nun işlem sırası açıldığında %3'lük mü yoksa %0,12'lik payın mı işlem göreceği yönündeki sorusu, %3 payın MKK nezdinde işlem görebilir şekilde kayden izlenmesinin PÖİP'te işlem görme şartı olduğu ve bu mevzuat hükmünü yerine getirildiği yönünde cevaplandı. Gündemde görülecek başka konu olmadığından Toplantı Başkanı toplantıyı kapattı. Toplantı 11:24 itibarıyla sona erdi. İşbu tutanak toplantıyı müteakiben toplantı yerinde düzenlenerek okundu ve imzalandı.

TOPLANTI BAŞKANI	OY TOPLAMA MEMURU
TUTANAK YAZMANI	TİCARET BAKANLIĞI TEMSİLCİSİ