

ODAKLANMA

2005 FAALİYET RAPORU

BU RAPORUN İÇİNDE

- 2 KURUMSAL PROFİL
- 3 BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
- 4 YÖNETİM KURULU'NDAN
- 7 YÖNETİM KURULU
- 8 ÜST YÖNETİM
- 10 HİZMET VE ÜRÜNLERİMİZ
- 13 ÇALIKBANK'TA 2005 YILI
- 20 ÇALIK HOLDİNG
- 22 2005 YILINDA EKONOMİK ORTAM
- 24 YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- 32 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İYİ TANIMLANMIŞ
İYİ PLANLANMIŞ
İYİ DONANIMLI
İYİ YÖNETİLEN

ODAKLANMA
GELECEKTEKİ
BAŞARIYI SAĞLAR.

ÇALIKBANK KURULDUĞU GÜNDEN BERİ
SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMEYE, PERFORMANSA VE
KÂRLILIĞA ODAKLANMIŞTIR.

64

56

7

FR05

TOPLAM AKTİFLER

TOPLAM ÖZKAYNAKLAR

VERGİ ONCESİ KÂR

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S2

KURUMSAL PROFİL

1999 YILINDA KURULAN ÇALIKBANK, TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN LİDER VE SAYGIN BİR YATIRIM BANKASIDIR. ÇALIKBANK KURUMSAL VE TİCARİ MÜŞTERİLERİNE, KURUMSAL BANKACILIK, DIŞ TİCARETİN FİNANSMANI, LEASİNG, FAKTORİNG, PROJE FİNANSMANI GİBİ BANKACILIK ÜRÜNLERİ İLE KATMA DEĞERİ YÜKSEK, İHTİSAS GEREKTİREN, MÜŞTERİYE ÖZEL DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SUNMAKTADIR.

FAALİYETLERİNE BAŞLADIĞI İLK GÜNDEN BERİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMEYE, PERFORMANSA VE KÂRLILIĞA ODAKLANMIŞ BULUNAN. ÇALIKBANK, ORTAK AKILLA HAREKET EDEN, YÜKSEK PROFESYONEL NİTELİKLERE SAHİP VE ETKİNLİĞE İNANAN BİR İNSAN KAYNAĞINA SAHİPTİR.

2005 YIL SONU VERİLERİNE GÖRE ÇALIKBANK'IN TOPLAM AKTİFLERİ 64,199 BİN YTL, TOPLAM PLASMANLARI 56,995 BİN YTL VE SERMAYE YETERLİLİK ORANI İSE %77.47'DİR.

GENEL MÜDÜRLÜĞÜ İSTANBUL TEKFEN TOWER'DA BULUNAN ÇALIKBANK, ÇALIK HOLDİNG'İN FİNANS SEKTÖRÜNDEKİ İLK İŞTİRAKİDİR.

ÇALIKBANK, ULUSAL OLDUĞU KADAR, TÜRK SANAYİCİ VE GİRİŞİMCİLERİNİN İŞ OLANAKLARI YARATACAĞI GLOBAL PİYASALARDA DA HİZMET VEREN BİR İHTİSAS BANKASI OLMA HEDEFİNE DOĞRU KARARLI BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRECEKTİR.

ÇALIKBANK'IN TARİHSEL GELİŞİMİ VE DÖNEM İÇİNDE VARSA ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

BANKANIN KURULMASINA 3182 SAYILI BANKALAR KANUNU'NUN 4'ÜNCÜ MADDESİNE GÖRE, BAKANLAR KURULU'NCA 22 EYLÜL 1998 TARİH VE 98/11819 SAYILI KARARNAME İLE İZİN VERİLMİŞ, SÖZ KONUSU KARAR 21 EKİM 1998 TARİH VE 23500 SAYILI RESMİ GAZETE'DE YAYINLANMIŞTIR. BANKA 28 TEMMUZ 1999 TARİHİNDE TESCİL EDİLMİŞ VE "ANA SÖZLEŞME" 29 TEMMUZ 1999 TARİHİNDE TÜRKİYE TİCARET SİCİLİ GAZETESİ'NDE YAYINLANMIŞTIR.

BANKANIN STATÜSÜ 5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU'NDA YER ALAN SINIFLAMAYA GÖRE "KALKINMA VE YATIRIM BANKASI"DIR. BANKANIN "MEVDUAT KABUL ETME" YETKİSİ BULUNMAMAKTADIR.

DÖNEM İÇİNDE ANA SÖZLEŞMEDE DEĞİŞİKLİK YAPILMAMIŞTIR.

BANKANIN TİCARET ÜNVANI ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.'DİR

ÇALIKBANK'IN SERMAYE YAPISI

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HİSSEDARLAR VE SERMAYE YAPISI AŞAĞIDA BELİRTİLMİŞTİR:

AD SOYAD/TİCARİ UNVANI	PAY TUTARLARI (BİN YTL)	PAY ORANLARI (%)	ÖDENMİŞ PAYLAR (BİN YTL)
ÇALIK HOLDİNG	12,352	91.50	12,352
GAP GÜNEYDOĞU TEKSTİL SAN.VE TİC. A.Ş.	608	4.50	608
AHMET ÇALIK	270	2.00	270
MAHMUT ÇALIK	135	1.00	135
ALİ AKBULUT	135	1.00	135
TOPLAM	13,500	100.00	13,500

BANKANIN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI 2005 YILINDA DEĞİŞMEMİŞTİR. BANKANIN SERMAYESİNDE DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI HAKİMİYETİ SÖZ KONUSU OLAN SERMAYE GRUBU ÇALIK HOLDİNG'DİR.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI SN. AHMET ÇALIK, BANKA SERMAYESİNDE DOĞRUDAN %2 ORANINDA PAYA SAHİPTİR. SN. AHMET ÇALIK DIŞINDA YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLAR YOKTUR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S3

BAŞLICA GÖSTERGELER

ÇALIKBANK'IN 2005 YILI MALİ TABLOLARINDAN DERLENEN BAŞLICA MALİ GÖSTERGELERİ VE BU MALİ TABLOLARDAKİ VERİLERİN IŞIĞINDA HESAPLANAN BAŞLICA PERFORMANS ÖLÇÜTLERİ AŞAĞIDA SUNULMUŞTUR. BANKANIN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU 32. SAYFADA; BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELERİ İSE 92. SAYFADA YER ALMAKTADIR.

FİNANSAL GÖSTERGELER

	BİN YTL 2005	BİN ABD DOLARI* 2005
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	6,153	4,566
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (NET)	2,707	2,009
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	44,497	33,023
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (NET)	3,638	2,700
ÖZKAYNAKLAR	55,567	41,238
TOPLAM AKTİFLER	64,199	47,644
GARANTİ VE KEFALETLER	94,781	70,340
NET FAİZ GELİRİ	10,850	8,052
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	2,514	1,866
FAALİYET KÂRI	7,049	5,231
PARASAL KAYIP/KAZANÇ	0	0
VERGİ ÖNCESİ KÂR	7,049	5,231
VERGİ KARŞILIĞI	-2,753	-2,043
NET DÖNEM KÂRI	4,296	3,188

PERFORMANS RASYOLARI

	(%)
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART RASYOSU	77.47
ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	7.73
NET KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	6.34
VERGİ ÖNCESİ KÂR BAZINDA ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	10.40
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/FAALİYET GİDERLERİ	48.14
DURAN DEĞERLER (NET)/ÖZKAYNAKLAR	11.34
GETİRİLİ AKTİFLER/TOPLAM AKTİFLER	88.78

*KULLANILAN DÖVİZ KURU: 1 ABD DOLARI = 1.34746



AHMET ÇALIK
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

FR05

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S4

YÖNETİM KURULU'NDAN

SAYGIDEĞER MÜŞTERİLERİMİZ, YERLİ VE YABANCI İŞ ORTAKLARIMIZ,

2005 YILINDA ÇALIKBANK ALTINCI FAALİYET YILINI BAŞARIYLA TAMAMLAMIŞ BULUNMAKTADIR.

6 YILIN DÜNYADA VE TÜRKİYE'DE ÖZETİ

GERİYE DÖNÜP BAKTIĞIMIZDA ÇOK KISA GİBİ GÖRÜNEN BU ALTI YILLIK ZAMAN DİLİMİNDE DÜNYANIN VE TÜRKİYE'NİN DERİN BİR DEĞİŞİMDEN GEÇTİĞİNİ GÖRÜYORUZ. 11 EYLÜL SALDIRILARI DÜNYA SİYASETİNDE BİR MİHENK TAŞI OLURKEN, PETROL FİYATLARINDAKİ SÜREKLİ YÜKSELİŞ, ÇİN'İN HIZLI BÜYÜMESİ VE ARTAN REKABETÇİ AKIMLAR GLOBAL EKONOMİYİ VE TİCARETİ ŞEKİLLENDİREN EN ÖNEMLİ FAKTÖRLERİN BAŞINDA YER ALMIŞTIR.

AYNI SÜREÇTE TÜRKİYE, TARİHİNİN EN DERİN EKONOMİK KRİZİNDEN ÇIKMIŞ VE YAYGIN BİR YENİDEN YAPILANMA PROGRAMINI HAYATA GEÇİRMİŞTİR. BUGÜN ÜLKEMİZ, ULAŞMIŞ BULUNDUĞU KONUMU İLE TÜM DÜNYANIN ÖZENEREK BAKTIĞI, TAKDİR ETTİĞİ VE YATIRIMLARI İÇİN TERCİH ETTİĞİ BİR EKONOMİ KONUMUNA KAVUŞMUŞTUR.

DEZENFLASYON SÜRECİNİN KESİNTİSİZ VE ÜSTÜN BAŞARIYLA YÖNETİMİ, EKONOMİK PARAMETRELERİN TÜRKİYE TARİHİNİN HİÇBİR DÖNEMİNDE OLMADIĞI KADAR İYİ GERÇEKLEŞMESİYLE SONUÇLANMIŞTIR. TÜRKİYE, EKONOMİ LİTERATÜRÜNE BİR SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME ÖRNEĞİ OLARAK GEÇMİŞTİR.

BANKACILIKTA RİSKTEN KAÇINMAK ÇARE DEĞİLDİR. TEMEL OLAN, BÜYÜMEYİ BESLEYECEK, ÖLÇÜLEBİLİR VE YÖNETİLEBİLİR RİSKLERİ ÜSTLENMEKTİR. BU, AKILCI BÜYÜMENİN TARİFİDİR. BU, AYNI ZAMANDA ÇALIKBANK'IN BÜYÜME KAVRAMINI ALGILAMA VE UYGULAMA ŞEKLİDİR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S5

ODAK VE CAZİBE NOKTASI

Öngörülerimize uygun olarak, ekonomik ortamda yaşanan değişim, Türkiye'yi uluslararası sermayenin odak ve cazibe noktalarından biri haline getirmiştir. Telekomdan enerjiye, bankacılıktan gıdaya pek çok ve farklı sektör yabancı sermayenin yoğun ilgi alanında olmaya devam etmiş; 2005 yılı bu anlamda özel bir yıl olarak tarihimize geçmiştir. Türkiye'nin özelleştirme gelirleri rekor bir seviyeye ulaşırken Vodafone'dan, BNP'ye, General Electric'ten Oger Telecom'a kadar pek çok dünya devi kuruluş, Türkiye'de yatırım kararı alarak piyasaya girmişlerdir.

Yabancı sermaye hepimiz için daha çok kurumsallık, daha çok profesyonellik ve daha çok rekabet demektir. Bizler, Türkiye'nin ve kurumlarının buna hazır olduğuna inanıyoruz. Keza, uluslararası alanda çalışma, rekabet etme ve stratejik ortaklıklar kurma kültürüne sahip olan Çalık Şirketler Grubu ve dolayısıyla Çalıkbank, bu ekseninde üstüne düşeni en iyi şekilde yapmaya ve ulusal sermayenin güçlü, köklü ve saygın temsilcileri olarak rekabetin içinde yer almaya devam edecektir.

HER TÜRLÜ TESTTEN BAŞARIYLA GEÇEREK BUGÜNE GELDİK.

Çalıkbank, altı yıllık faaliyeti boyunca zaman ve ortamın her türlü dayanıklılık testini başarıyla geçerek bugünlere ulaşmıştır.

Bu süreçte, öngörü yeteneğimiz kadar iş ortamının değişimine zamanında ve doğru hazırlanabilme yetkinliğimiz de büyük önem taşımıştır.

Makroekonomik ortama ait öngörülerimiz tek tek gerçekleşirken, Çalıkbank, sürdürülebilir büyümesini devam ettirmiş, kârlılıkla muhafazakârlığı, büyüme ile riski dengeleyebilmiştir.

BÜYÜMEYİ SÜRDÜREBİLMEK

Çalıkbank kurulduğu günden beri sürdürülebilir büyümeyi hedefleyen bir bankadır.

Bu hedefe uygun olarak, her seviyedeki çalışmamızın riski doğru yönetmekle yükümlü olduğu bir risk-getiri mekanizmasını ve ortak sorumluluk bilincini sürekli olarak geliştirmiş bulunuyoruz. Bu mekanizma ve ortak bilinç, plasmanlarımızı en iyi şekilde yönetmemizde rol oynadığı gibi, piyasa ve kredi risklerinden operasyonel riske kadar her türlü risk kavramına ve bankacılığa bakış açımızı da şekillendirmektedir.

Bankacılıkta riskten kaçınmak çare değildir. Temel olan, büyümeyi besleyecek, ölçülebilir ve yönetilebilir riskleri üstlenmektir. Bu, akılcı büyümenin tarifidir. Bu, aynı zamanda Çalıkbank'ın büyüme kavramını algılama ve uygulama şeklidir.

Sürdürülebilir büyümemizi sağlamamızda çalışanlarımızın rolü çok büyüktür. Her bir Çalıkbank çalışanı, kendi sorumluluğundaki iş sahasında müşteriye en iyi sunmanın yarışını sürdürürken, diğer iş kolları ile arasındaki sinerjiyi artırıcı çalışmalara da ağırlık vermektedir. Ekibimiz, yüksek bir profesyonelliğe ve yetkinliğe sahiptir. Bankamızın entelektüel sermayesini oluşturan insan kaynağımız her biri müşterimizi en iyi şekilde karşılamaya ve hizmet sunmaya odaklı ve hazırdır.

Büyümeyi sürdürülebilir kılmamızın arkasındaki ikinci önemli olgu Çalık Grubu'nun özel sektörde, üretimde ve ticaretteki piyasa deneyimi ve bilgi birikimidir. Bu deneyim ve birikim bankacılıkta riski doğru yönetmemize, özkaynaklarımızı artırmamıza ve etik değerleri sonuna kadar gözetmemize kılavuzluk etmektedir.

Bugün Çalıkbank, iyi tanımlanmış ve net olarak odaklanmış olduğu piyasa segmentinde, seçilmiş müşteri kitlesine en iyi sunmanın çabası içindedir.

ANA BÜYÜME EKSENLERİMİZ OLAN KREDİ, FAKTORİNG, SİGORTACILIK, DIŞ TİCARET İŞLEMLERİNE EK OLARAK, KURUMSAL BANKACILIK VE YATIRIM BANKACILIĞI HİZMETLERİ ALANLARINDAKİ FAALİYETLERİMİZ ÇEŞİTLENEREK BÜYÜYECEKTİR. ÖNCÜ VE YENİLİKÇİ ÜRÜN HİZMET SUNUM YETKİNLİĞİMİZ MÜŞTERİ SAYIMIZIN ARTMASINI SAĞLAYACAKTIR.

FR05

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S6

YÖNETİM KURULU'NDAN

STRATEJİK VİZYON, FİNANSAL SONUÇLAR

Stratejik vizyonumuz, kurumsal ve ticari müşterilerimizin tüm hizmet ihtiyaçlarını eksiksiz ve yüksek standartlarda karşılamak ve tüm paydaşlarımız için sürekli değer üretmektir.

Günlük icraatta sürekli olarak izlediğimiz farklı performans ölçütleri ve bütçe hedeflerimizin tümüne göre, Çalıkbank 2005 yılında da başarılı sonuçlar kaydetmiş ve stratejik vizyonuna doğru yolculuğuna kesintisiz devam etmiştir.

Çalıkbank 2005 yılında, 7,049 bin YTL (5,231 bin ABD doları) faaliyet kârı/vergi öncesi kâr elde etmiştir. Bankamızın aktif büyüklüğü yıl sonu itibarıyla 64,199 bin YTL'ye (47,644 bin ABD doları) ulaşmıştır. 2005 yılında vergi öncesi kâr bazında ortalama aktif getirimiz %10.4, net kâr bazında ortalama aktif getirimiz %6.34 ve özkaynak getirimiz %7.73 olarak gerçekleşmiştir.

Plasmanlarımız sağlıklı yapısını korumaktadır. Odaklanmış bir iş yaklaşımı ve uzun vadeli bir iş ortaklığı çerçevesinde çalıştığımız müşterilerimizle olan iş hacimlerimiz gelişmeye devam etmektedir.

Risk yapımız dengelidir. Kaliteli bir kredi portföyüne sahibiz. Risklerimiz arasındaki denge optimal seviyesini korumaktadır. Plasmanlarımız ve iş hacimlerimizdeki artış, Çalıkbank'ın daha çok müşteriye erişim-daha çok bankacılık işlemi olarak özetlediği büyüme stratejisine doğru yeni ve önemli bir adımı oluşturmuştur.

2005 yılındaki çabalarımız, Çalıkbank'ın kârlı ve verimli konumunu pekiştirmiştir. Yıl boyunca gözettiğimiz stratejiler bilanço performansımızı güçlü kılarken, bankacılıkta kilit öneme sahip olan komisyon gelirlerindeki gelişme de sürmektedir. Net ücret ve komisyon gelirlerimizin faaliyet giderlerimize oranı %48.14 seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, getirili aktiflerimizin toplam aktiflerimize oranı %88.78 gibi yüksek bir seviyededir.

MOMENTUM HIZLANARAK DEVAM EDECEKTİR.

Çalıkbank'ta müşterimizle ilişkilerimizde oluşturduğumuz momentum, 2006 yılında hızlanarak devam edecektir.

Ana büyüme eksenlerimiz olan kredi, faktoring, sigortacılık, dış ticaret işlemlerine ek olarak, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı hizmetleri alanlarındaki faaliyetlerimiz çeşitlenerek büyüyecektir. Öncü ve yenilikçi ürün hizmet sunum yetkinliğimiz müşteri sayımızın artmasını sağlayacaktır.

Çalıkbank'ın hedefi nettir. Bankamız, bir ihtisas kurumu olarak seçilmiş müşteri portföyüne uygun hizmet sunmaktadır. Müşterilerimizin ihtiyaç ve isteklerine göre şekillendirilmiş ürün ve hizmetlerimizle, çözüm odaklı ve esnek hizmet anlayışımız büyümemizin yol haritasını çizmektedir.

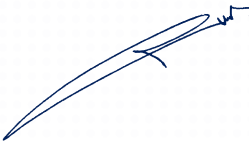
Değerli müşterilerimiz, yerli ve yabancı iş ortaklarımız,

Çalıkbank'ta tüm paydaşlarımız için değer üretmeye devam edeceğiz. Ürün ve hizmetlerimizi tercih ederek büyümemize olan katkınızın devamını diliyor, işbirliğiniz için sizlere teşekkür ediyoruz.

İstanbul, 14 Mart 2006

Saygılarımızla,

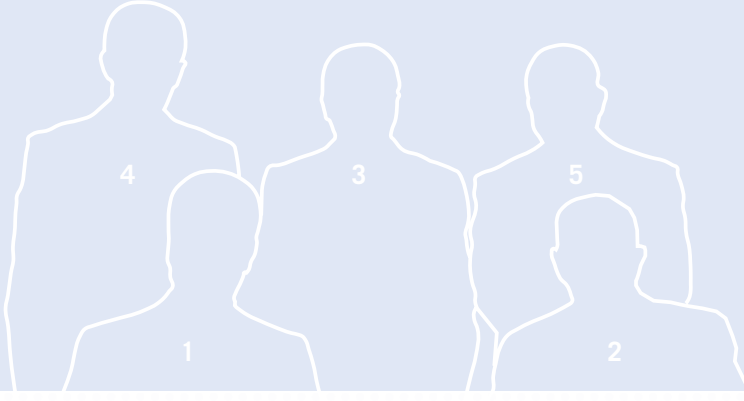
Yönetim Kurulu adına,



AHMET ÇALIK
Yönetim Kurulu Başkanı



SEMİH ERGÜR
Genel Müdür Vekili



1- AHMET ÇALIK
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

2- MEHMET AYHAN BOLAY
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

3- M. ERTUĞRUL GÜRLER
İÇ DENETİM SİSTEMİNDEN SORUMLU ÜYE

4- HALUK R. ULUSOY
ÜYE

5- SEMİH ERGÜR
ÜYE VE GENEL MÜDÜR VEKİLİ

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S7

YÖNETİM KURULU



EKİBİMİZ

PRO5

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S8

**BİRBİRİNİ TAMAMLAYAN VE ORTAK AKILLA
HAREKET EDEN BİR EKİP OLUŞTURAN
ÇALIKBANKLILAR, MARKA DEĞERİNİN
GELİŞTİRİLMESİNDE EN ETKİN BİLEŞENDİR.**

ÇALIKBANK ÇALIŞANLARININ NİTELİKLERİ VE ÇALIK KURUM
KÜLTÜRÜ İLE ŞEKİLLENMİŞ DAVRANIŞLARI, OPERASYONEL
MÜKEMMELİYETE, MÜŞTERİ TATMİNİNE VE SÜRDÜRÜLEBİLİR
İSTİKRARLI BÜYÜME HEDEFLERİNE ULAŞMADA KİLİT BİR ROLE
SAHİPTİR.

1- SEMİH ERGÖR
GENEL MÜDÜR VEKİLİ

3- GÖKHAN GÜNGÖR
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
HAZİNE VE SERMAYE PİYASALARI
BANKA VE MUHABİR İLİŞKİLERİ

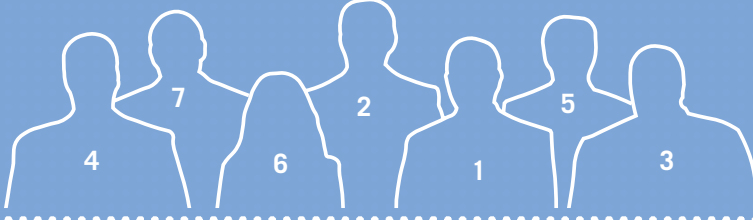
5- SADIK TOPRAK
GRUP BAŞKANI
MÜŞTERİ HİZMETLERİ GRUBU

2- PEKHAH İŞİPEK
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
TİCARİ VE KURUMSAL BANKACILIK

4- AHMET KAPICIOĞLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
İÇ DENETİM VE FİNANSAL KONTROL

6- GÜLAY ERGÜNEŞ
BÖLÜM BAŞKANI
GENEL MUHASEBE VE İÇ HİZMETLER

7- FERHAT AKLAR
BÖLÜM BAŞKANI
BİLGİ TEKNOLOJİLERİ



ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S9

ÜST YÖNETİM



HİZMET VE ÜRÜNLERİMİZ



PROJE

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S10

BÜYÜMEMİZ İÇİN GEREKLİ OLAN İTİCİ GÜÇ

ÇALIKBANK, “NICHE” BİR PİYASADA, SEÇİLMİŞ MÜŞTERİLERİNE UZUN VADELİ İŞ ORTAKLIĞI ESASINDA, BUTİK HİZMETLER SUNMAK DÜŞÜNCESİYLE KURULMUŞTUR. MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ BANKANIN BÜYÜMESİNİ SAĞLAMIS OUP GELECEKTEKİ BÜYÜMEMİZ İÇİN GEREKLİ OLAN İTİCİ GÜÇLERDEN BİRİNİ OLUŞTURMAKTADIR.



ÇALIKBANK'IN HİZMET ANLAYIŞI,
YENİLİKÇİLİK VE MÜŞTERİ ODAKLILIK
TEMELİNDE, KATMA DEĞERİ YÜKSEK
ÜRÜN VE HİZMETLERİN SUNULMASINA
DAYALIDIR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S11

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

KURUMSAL VE TİCARİ MÜŞTERİLERE
HER TÜRLÜ KREDİ, FAKTORİNG,
LEASING VE DIŞ TİCARET HİZMETLERİ

KURUMSAL FİNANSMAN

PROJE FİNANSMANI, YAPILANDIRILMIŞ
FİNANSMAN, RİSK SERMAYESİ, ŞİRKET
BİRLEŞMELERİ VE DEVİRALMALARI,
E.C.A KREDİLERİ

HAZİNE VE SERMAYE PİYASALARI, MUHABİR İLİŞKİLERİ

HER TÜRLÜ HAZİNE
ÜRÜN VE HİZMETİNİN
SUNUMU, MUHABİR
BANKACILIK
İŞLEMLERİ

MÜŞTERİLERİMİZ

SİGORTACILIK

AXA OYAK, KOÇ ALLIANZ VE
GÜNEŞ SİGORTA ACENTELİĞİ
KAPSAMINDA HER TÜRLÜ
HAYAT DIŞI SİGORTACILIK
ÜRÜNLERİ

İNTERNET BANKACILIĞI

KURUMSAL MÜŞTERİLERE, 7 GÜN 24 SAAT,
www.calikbank.com.tr
ADRESİNDE, YÜKSEK GÜVENLİKLİ BANKACILIK HİZMETLERİ

İYİ TANIMLANMIŞ

ODAKLANMA

PRO5

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S12

İYİ TANIMLANMIŞ ODAKLANMA GELECEKTEKİ BAŞARIYI SAĞLAR.

ÇALIKBANK “NICHE” PİYASALARDA İHTİSAS BANKACILIĞI ÜRÜN VE HİZMETLERİNİ YÜKSEK MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ GÖZETEREK SUNMAYA ODAKLIDIR.

İYİ TANIMLANMIŞ BU STRATEJİ, ÇALIKBANK'IN TÜM FAALİYETLERİNDE GÖZETİLMEKTEDİR.

BU YAKLAŞIM, BANKANIN TÜM PAYDAŞLARI İÇİN ARTAN ORANDA KATMA DEĞER ÜRETEBİLMESİNDEKİ EN ÖNEMLİ İTİCİ GÜÇLERDEN BİRİDİR. İŞ ODAĞINI İYİ VE DOĞRU TANIMLAMA BECERİSİ, ÇALIKBANK'IN DÜN OLDUĞU GİBİ, YARINLARDAKİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BAŞARISINI DA SAĞLAYACAKTIR.

ÇALIKBANK GÜNCEL TEKNOLOJİ İLE
ŞEKİLLENDİRDİĞİ HİZMET
PLATFORMUNDA SAĞLIKLI BİR
GELİŞİM SERGİLEYEREK, TATMİNKÂR
OPERASYONEL VE MALİ SONUÇLARA
ULAŞMIŞTIR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S13

ÇALIKBANK'TA 2005 YILI

PERFORMANS

SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR BÜYÜME TEMELİNE DAYANAN GELİŞME
POLİTİKALARINI ÖDÜNSÜZ SÜRDÜREN ÇALIKBANK, 2005'TE DE

- MALİYET TABANINI DÜŞÜK,
- KATMA DEĞER YARATMA GÜCÜNÜ YÜKSEK

TUTMAYI HEDEFLEYEN YAKLAŞIMLARINI BAŞARIYLA
UYGULAMAYA DEVAM ETMİŞTİR. GÜNCEL TEKNOLOJİ İLE
ŞEKİLLENDİRDİĞİ HİZMET PLATFORMUNDA SAĞLIKLI BİR GELİŞİM
SERGİLEYEREK, TATMİNKÂR OPERASYONEL VE MALİ SONUÇLARA
ULAŞMIŞTIR.

İYİ PLANLANMIŞ

ODAKLANMA

PRO5

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S14

İYİ PLANLANMIŞ ODAKLANMA GELECEKTEKİ BAŞARIYI SAĞLAR.

ÇALIKBANK'IN İŞ STRATEJİSİ İYİ PLANLAMAYA DAYANIR.

ODAĞI NET OLARAK TARİF EDİLMİŞ BULUNAN İŞ STRATEJİSİ ÇALIKBANK'TA İYİ PLANLANARAK UYGULANIR. PLANLAMA YAKLAŞIMI ÇALIKBANK'IN HER TÜRLÜ FAALİYETİNDE ÖNEM TAŞIR: PAZARLAMA VE MÜŞTERİ İLİŞKİLERİNDEN ÜRÜN VE HİZMETLERİN TASARLANMASINA, İNSAN KAYNAĞINDAN HİZMET SUNUM KANALLARINA KADAR BİRÇOK FARKLI KONU, MÜŞTERİ İHTİYAÇLARINA, SEKTÖRÜN GERÇEKLERİNE VE BANKANIN HEDEFLERİNE GÖRE PLANLANIR.

İYİ PLANLAMA, ÇALIKBANK'IN GELECEKTEKİ BÜYÜMESİNİN YAPI TAŞLARINDANDIR.

OPTİMAL PORTFÖY DENGESİ

Çalıkbank için en önemli konu, müşteri portföyünün kredi değerliliği yüksek, kaliteli müşterilerden oluşmasıdır. 2005 yılı sonunda Bankanın müşteri portföyü, riskin sektörel ve müşteri bazlı dağılımı açısından optimal seviyededir. Kredi yönetiminde risk derecelendirmesine bağlı portföy yönetimi yaklaşımını benimsemiş bulunan Çalıkbank, kredi portföyünde istikrarlı büyümesini sürdürmektedir.

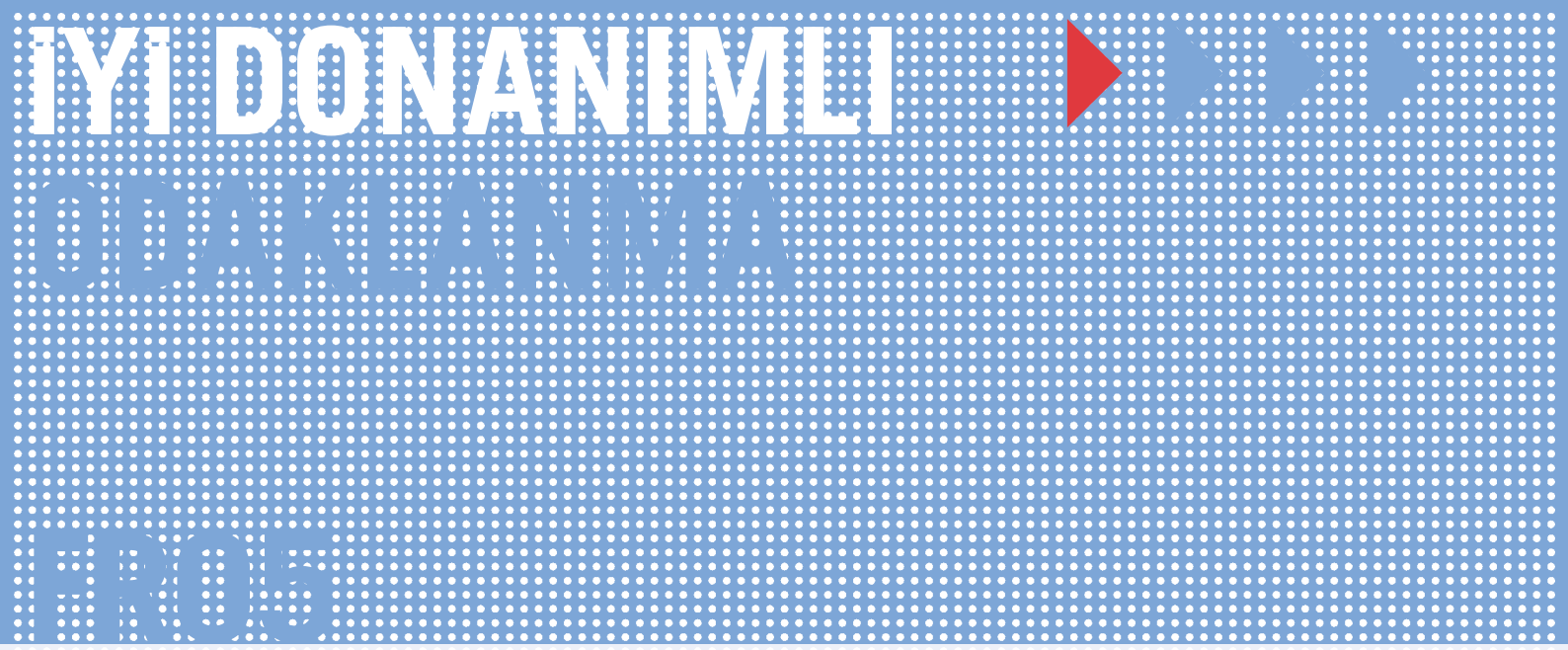
Artan müşteri sayısı, Bankanın konsolide iş hacminin, faiz gelirlerinin ve faiz dışı ücret ve komisyon gelirlerin artmasında rol oynamıştır. Bu artışta en büyük payı müşterilerimiz adına yurtiçi ve yurtdışına verilmiş olan garanti ve teminat mektupları almaktadır. Ülkemiz dış ticaret hacminde son yıllarda kaydedilen rekor büyümenin de etkisiyle Bankanın bu alandaki faaliyetleri ivme kazanmıştır.

2005 yılında Çalıkbank'ın aracılık ettiği toplam ticari nitelikli döviz işlem hacmi 120 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

YURT DIŞI İLE DAHA YAKIN İŞBİRLİĞİ İÇİN

Başta dış ticaret işlemleri olmak üzere, müşterilerin değişen ve gelişen talepleri, Çalıkbank'ın yurt dışı para ve sermaye piyasaları ile daha çok ve daha yoğun işbirliği içinde olmasını gerektirmektedir. Banka, kurulduğu günden beri uluslararası alandaki tanıtım ve akreditasyon faaliyetlerine önem vermiş ve karşılıklı işbirliği esasına dayalı muhabir ilişkilerinin gelişmesine özen göstermiştir.

2006 yılında da işbirliklerimiz artarak devam edecektir.



ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S16

İYİ DONANIMLI ODAKLANMA GELECEKTEKİ BAŞARIYI SAĞLAR.

DOĞRU TANIMLANMIŞ VE İYİ PLANLANMIŞ BİR STRATEJİ DOĞRU
BİR YAPIDA HAYAT BULUR.

ÇALIKBANK, İNSAN KAYNAĞI VE İLERİ ALT YAPISIYLA KALİTELİ
BİR DONANIMA SAHİPTİR. YÜKSEK PROFESYONELLİĞE SAHİP
OLAN İNSAN KAYNAĞI, BANKANIN EN DEĞERLİ VARLIĞINI,
ENTELEKTÜEL SERMAYESİNİ OLUŞTURMAKTADIR. ÇALIKBANK,
KURULDUĞU GÜNDEN BU YANA YENİLİKÇİ DÜŞÜNCEYE AÇIK,
MÜŞTERİSİNE HER ŞEYİN ÜZERİNDE DEĞER VEREN, MÜŞTERİYE
HİZMETE ODAKLI İNSAN KAYNAĞI İLE SEÇKİNLEŞMİŞTİR.

BANKA, BİLGİ TEKNOLOJİLERİNDEKİ GELİŞMELERİ YAKINDAN
TAKİP EDEREK, SUNDUĞU HİZMETLERİN MÜŞTERİLERİNE EN
GÜVENLİ VE EN HIZLI ŞEKİLDE ULAŞMASINI SAĞLAMAKTADIR.

YENİ PİYASA GERÇEKLERİ

Türkiye'deki dezenflasyonist süreç, bankacılık piyasasının koşullarını tamamen değiştirmiş durumdadır. Düşme trendini sürdüren enflasyon, para piyasalarına egemen olan düşük faiz hadleri ve her türlü parametresi yükselme trendine giren sermaye piyasaları, oyunun yeni kurallarını belirlemiş bulunmaktadır.

Bu köklü değişim bankaların para ve sermaye piyasalarındaki faaliyetlerini yakından ilgilendirmiş; risk-getiri dengelerine yönelik stratejiler piyasa gerçeklerinin ışığında yeniden tasarlanmış ve uygulamaya konmuştur.

Müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak hazine ve sermaye piyasası ürünlerinin sunumuna önem veren Çalıkbank, uygulamakta olduğu risk odaklı yaklaşımla hazine ve sermaye piyasalarındaki fırsatları değerlendirmekte ve sermaye getirisine katkı sağlamaktadır. Çalıkbank, para ve sermaye piyasaları alanında büyümeye, müşterilerinin talepleriyle tam olarak örtüşen etkin çözümler üretmeye devam edecektir.

UYGUN MALİYET TABANI REKABETÇİ GÜCÜMÜZÜ BELİRLİYOR
Çalıkbank'ın maliyet tabanı 2005 yılında da optimal noktada oluşurken, performans göstergeleri tatminkar seviyesini korumuştur.

İYİ YÖNETİLEN ODAKLANMA



PRO 5

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S18

İYİ YÖNETİLEN HEDEFE ODAKLANMA GELECEKTEKİ BAŞARIYI SAĞLAR.

ÇALIKBANK, YÜKSEK BİR YÖNETİM YETKİNLİĞİNE SAHİP, DİNAMİK
VE ORTAK AKILLA YÖNETİLEN BİR KURUMDUR.

6 YILLIK GEÇMİŞİ BOYUNCA, ÜLKEMİZ VE DÜNYANIN İÇİNDEN
GEÇTİĞİ HER TÜRLÜ DEĞİŞİK KONJONKTÜRDE İŞİNİ BAŞARIYLA
YÖNETEN ÇALIKBANK, HEDEFE ODAKLI STRATEJİSİNİ İYİ
UYGULAYAN BİR KURUMDUR. ÇALIKBANK, KURULDUĞU GÜNDEN
BU YANA YENİLİKÇİ DÜŞÜNCEYE AÇIK OLMUŞ VE MÜŞTERİLERİYLE
BİRLİKTE BÜYÜMÜŞTÜR.

ÇALIKBANK ÇALIŞANLARI, KENDİLERİNİ İŞLERİNE ADAMIŞTIR VE İŞ KONSANTRASYONLARI YÜKSEKTİR. BU DURUM, BANKANIN EN DEĞERLİ VE YAŞAMSAL ENERJİ KAYNAĞINI OLUŞTURMAKTADIR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S19

YETKİN BİR EKİP

Çalıkbank yetkin bir insan kaynağına sahiptir. İnsan kaynağı Bankanın farkını yaratan temel etkenlerin başında gelmektedir.

Çalıkbank insan kaynağının

- Yetkinliklerinin sürekliliği ve güncelliğine önem verir. Bunun için sistemli ve planlı zaman ve çaba sarfeder.
- Mutluluğunu, iş tatminini ve refahını gözetir. Çalıkbank bünyesinde yükselme; liyakat, performans ve Bankanın başarısına katkı temeline dayanır.
- Takım çalışmasına yatkınlığını teşvik eder.
- Kişisel yaratıcılığına değer verir ve mutlaka ödüllendirir.
- Ekip çalışması neticesinde en iyi ve en doğru sonuçların aldığına inanır.
- Müşteri odaklılığına büyük önem verir.

Bankada insan kaynağının mesleki becerilerini zenginleştirme, müşteriyle ilişki kurma yetilerini geliştirme ve liderliği teşvik etme amacıyla, 2005 yılında da zaman ve çaba harcanmaya devam edilmiştir. Çalıkbank çalışanları, kendilerini işlerine adanmıştır ve iş konsantrasyonları yüksektir. Bu durum, Bankanın en değerli ve yaşamsal enerji kaynağını oluşturmaktadır.

GELECEK YIL

İstikrarın ve büyümenin 2006 yılında da devam edeceğini öngörüyoruz. 2006, gelişme yolunda kararlı adımlarını sürdüren ülkemiz, iş dünyamız, Grubumuz ve bizler için önemli açılımlar getirecektir.

Türkiye'nin dış ticareti büyümeye, ekonomik birimleri daha çok yatırım harcaması yapmaya başlayacaklardır. Bu koşullar hizmet sunmakta olduğumuz sektörlerin önemini bir kat daha artıracaktır.

Çalıkbank, piyasanın yeni oluşumlarının ışığında müşterilerine hizmet vermeye devam edecektir. Bankamız, müşteriye ve büyümeye odaklı stratejisini en iyi şekilde yönetmeye kararlıdır. Bu süreçte, müşterilerimizin talep ve ihtiyaçları doğrultusunda ürün ve hizmetlerimizde gerekli değişiklikleri yapma gücüne sahibiz. Çalıkbank etkin ve dinamik bir kurumdur.

Yurt içi piyasalarda, seçici ve titiz müşteri ilişkileri prensibinden ödün vermeden, artan sayıda kurumsal ve ticari firma ile çalışmaya devam edeceğiz. Çalıkbank, kredi kalitesini daha da ileriye taşıyacak kurumların iş ortağı olmaya ve reel ekonomiye destek vermeye kararlıdır.

ÇALIK GRUBU

2005

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S20

ÇOK SEKTÖRLÜ BİR ŞİRKETLER GRUBU

İNŞAAT, ENERJİ, TEKSTİL VE FİNANS SEKTÖRÜNDE BÜYÜMEYE DEVAM EDEN ÇALIK GRUBU, FARKLI ÜLKELERDEKİ İŞ GİRİŞİMLERİYLE YAKLAŞIK ONBEŞBİN KİŞİYE İSTİHDAM SAĞLAMAKTA; FAALİYETTE BULUNDUĞU TOPLUMLARIN REFAHINA KATKISINI SÜREKLİ ARTIRMAKTADIR.

TEKSTİL

GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.
Türkmenbaşı Jeans Kompleksi
Türkmenbaşı Tekstil Kompleksi
A/O Balkan Dokuma
Serdar Pamuk Eğrici Fabriği

İNŞAAT VE YATIRIM

GAP İnşaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş.
GAP İnşaat Türkmenistan Şubesi
GAP Sudan
GAP Ukraine

ÜRÜN VE HİZMETLERİYLE GLOBAL PAZARIN GÜÇLÜ VE REKABETÇİ BİR KATILIMCISI OLAN ÇALIK GRUBU, FAALİYET ODAĞINI OLUŞTURAN TÜRKİYE VE ÇEVRE COĞRAFYASININ YANI SIRA, UKRAYNA, DUBAİ, SUDAN VE ARNAVUTLUK'TA YENİ GİRİŞİMLER BAŞLATMIŞTIR.

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S21

KISACA ÇALIK GRUBU

Genel merkezi İstanbul'da bulunan Çalık Grubu, inşaat, enerji, tekstil, finans ve ticaret alanlarında faaliyet gösteren şirketleri ile, çok-uluslu şirketlerden bireylere kadar çeşitlilik gösteren geniş bir müşteri kitlesine katma değeri yüksek, dünya kalitesinde mal ve hizmetler sunan bir şirketler grubudur.

Ürün ve hizmetleriyle global pazarın güçlü ve rekabetçi bir katılımcısı olan Çalık Grubu, son yıllarda ulusal pazarını çevreleyen bölgesel coğrafyaya odaklanmıştır. Çalık Grubu'nun hedefi, global erişim ve rekabet gücünü koruyarak bölgesel odaklı büyümesini sürdürmektir.

Hızlı ve köklü bir değişim içinde bulunan bu bölgenin, ortaya çıkardığı yeni iş olanaklarını titizlikle değerlendirmekte olan Çalık Holding Ukrayna, Dubai, Sudan ve Arnavutluk'ta başlattığı yeni girişimleriyle reel sektör tecrübesini geliştirmekte olan bu piyasalara taşımaya başlamıştır.

Grup, her türlü faaliyetinde, etik kurallara sıkıca bağlı kalmanın yanı sıra tüm sosyal paydaşlarını, çevreyi ve toplumu gözetken "kurumsal vatandaş" kimliğini de güçlendirerek geleceğe taşımaya kararlıdır. Farklı ülkelerdeki iş girişimleri ile yaklaşık 15,000 kişiye istihdam olanağı sağlamakta olan Çalık Grubu, operasyonel mükemmeliyet, teknoloji, kurumsallık ve etik değerlere tüm faaliyetlerinde büyük önem veren, çevreye ve topluma duyarlı bir gruptur.

Başarma azmi, dürüstlük ve şeffaflık, müşteri memnuniyeti, küreselleşme ve topluma katkı Çalık Grubu'nun temel değerleri ve kurumsal stratejisinin itici güçleridir.

Çalık Grubu, çalışanları ve yaşattığı değerleri ile bir bütündür. Grubun en başta gelen sorumluluğu, vizyon ve misyonuna uygun hareket ederek tüm paydaşları için değer üretmek, davranış ve ilkeleriyle saygın ve örnek bir kurumsal vatandaş olmaktır.

ENERJİ VE TELEKOMÜNİKASYON

Çalık Enerji Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.
Çalık Enerji Türkmenistan Şubesi
Bursagaz Bursa Şehiriçi Doğalgaz Dağıtım Tic. ve Taah. A.Ş.
Naturelgaz San. ve Tic. A.Ş.
GAP Oil Inc.
Çalık Enerji Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.
Cetel Çalık Enerji Telekomünikasyon Hizm. A.Ş.

FİNANS

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Çalık-Şeker Konsorsiyum
Yatırım A.Ş.

TİCARET

GAP Pazarlama A.Ş.
Ortadoğu Tekstil Tic.
ve San. A.Ş.
GAP-PA Tekstil Inc.
Çalık USA Inc.

2005 YILINDA EKONOMİK ORTAM

FR05

ÇALIKBANK
2005 FAALİYET RAPORU

S22

DÜNYA EKONOMİSİ

2005 YILINDAKİ GELİŞMELER

- 2005 yılında dünya ekonomisinin %4.3 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Global büyüme, 2005 yılında yavaşlamıştır. Ekonomik büyümede görülen yavaşlamanın temel nedenlerinin başında %47.5 oranında artan petrol fiyatları gelmektedir. Diğer taraftan, özellikle uzun vadeli faiz oranlarının düşük seyretmesi ve global likiditedeki olumlu koşullar büyüme ortamını olumlu yönde besleyen başlıca unsurlar olmuştur.
- ABD ekonomisi, 2005 yılında %3.5 oranında büyümüştür. Konut piyasasındaki fiyat yükselişleri, iş gücü piyasalarındaki iyileşmeye ve iç talepteki artış ekonomik büyümeyi destekler nitelikte olmuştur. ABD ekonomisini sarsan doğal afetler ve artan petrol fiyatlarının etkisiyle büyüme bir önceki yıla göre ivme kaybetmiştir. Yüksek bütçe ve cari işlemler açığı, ABD ekonomisinin ana sorunları olmaya devam etmektedir.
- Euro alanındaki büyüme %1.3 civarında gerçekleşmiştir. Global ekonomideki canlılığa paralel olarak artan dış talebin Euro alanına olumlu etkisine rağmen, zayıf iç talep büyümenin sınırlı kalmasına neden olmuştur. Özellikle, Almanya ve İtalya gibi büyük ekonomilerde yurtiçi talep düşük düzeylerde seyretmiştir.

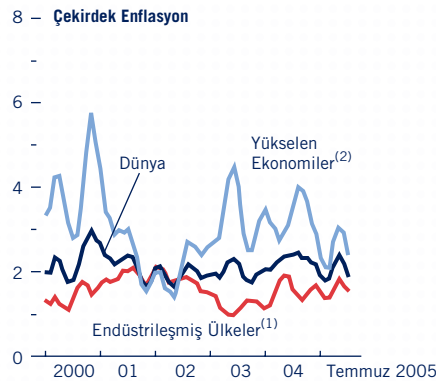
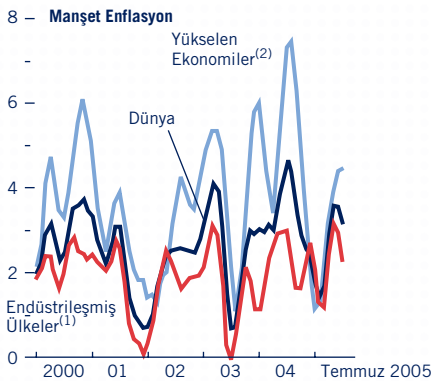
- Japon ekonomisinin ise, artan istihdam ve yatırımların yurtiçi talebi canlandırmasının da etkisiyle %2.8 civarında büyümüştür.
- ABD Merkez Bankası Federal Reserve, 2005 yılında kısa vadeli faiz oranlarını piyasa beklentileri paralelinde 25 baz puanlık artışlarla %2.25'ten %4.25'e yükseltmiştir. Euro alanında ise %2 düzeyinde olan kısa vadeli faiz oranları, artan enflasyonist baskıların etkisiyle 1 Aralık 2005 itibarıyla %2.25'e yükseltilmiştir.
- ABD doları, 2005 yılının başlarında Euro karşısında zayıf bir görünüm sergilemekle beraber, Federal Reserve'in faiz artırımlarına devam etmesi, ABD ekonomisine ilişkin olumlu veriler ve AB'deki siyasi belirsizlikler nedeniyle yıl sonuna doğru Euro karşısında değerlendirilmiştir.
- 2005 yılında, Brent türü petrol fiyatları 2004 sonundaki 39.8 ABD doları/varil düzeyinden yıl sonunda 58.7 ABD doları/varil seviyesine yükselmiştir. 2004 yılında 38.4 ABD doları/varil olan ortalama petrol fiyatları ise 2005 yılında 54.4 ABD doları/varil olmuştur.
- Petrol fiyatlarındaki yükselişin ve hızlı büyümenin beraberinde getirdiği dengesizliklere rağmen, 2006 yılında da global büyümenin %4.3 oranında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

GLOBAL ENFLASYON

(Üç aylık hareketli ortalamalar esasında hesaplanmış yıllık değişim)

Enflasyon, yüksek seyreden ham petrol fiyatı ve bazı gelişmekte olan ülkelerde çekirdek enflasyonunda meydana gelen artışın bir sonucu olarak yükselmiştir.

Bölgesel Toplamlar



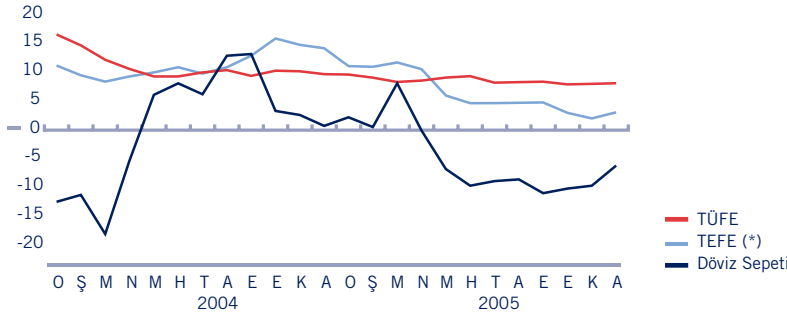
Kaynak:

Haver Analytics; IMF

(1) Kanada, Danimarka, Euro bölgesi, Japonya, Norveç, İsveç, Birleşik Krallık ve ABD.

(2) Brezilya, Şili, Çin, Hindistan, Endonezya, Macaristan, Kore, Meksika, Polonya, Güney Afrika ve Tayvan.

Enflasyon ve Döviz Sepeti (aylar itibarıyla yıllık değişimler) (%)



(*) Yukarıdaki grafiğin oluşturulmasında, 2005 yılı için ÜFE esas alınmıştır. ÜFE (Üretici Fiyat Endeksi), TÜİK (Türkiye İstatistik Kurumu) tarafından TEFE'nin yerine 2005 yılında yayınlanmaya başlayan endekstir.

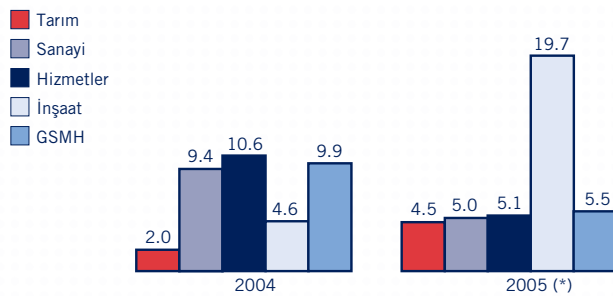
TÜRKİYE EKONOMİSİ

2005'TE REEL KESİMDEKİ GELİŞMELER

- Türkiye ekonomisi, 2005 yılının ilk dokuz ayında geçen yılın aynı dönemine göre yavaşlamakla birlikte %5.5 oranında büyüme kaydetmiştir. Yılın ilk dokuz ayında, büyümeye en yüksek katkısı hizmetler ve sanayi sektörleri yaparken, inşaat sektörünün katkısında da artış gözlenmiştir.
- 2005 yılında geçen yıla göre ihracat %15.8 artarak 73.1 milyar ABD dolarına, ithalat ise %19 artarak 116 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. İhracat 2005 yılında ivme kaybetmiştir. Bu gelişmede, global büyümedeki göreceli yavaşlama, önemli ihraç pazarlarından AB'deki siyasi ve ekonomik belirsizlikler ve yükselen petrol fiyatlarına bağlı olarak artan ithal girdi maliyetleri rol oynamıştır.
- Büyüme hızındaki yavaşlamaya karşılık artan dış ticaret açığı, cari açığın genişlemesinde belirleyici olmuştur. Cari açık, 2005 yılında 22.9 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Cari açık büyük oranda portföy yatırımları ve bankalarla şirketlerin yurtdışından sağladıkları fonlar ile finanse edilirken, son aylarda doğrudan yabancı yatırımlarda artış yaşanmıştır.
- 2005 yılında, enflasyondaki gerileme trendi devam etmiştir. 2005 yılında enflasyon TÜFE'de %8'lik hedefin altında kalarak %7.72, ÜFE'de ise %2.66 olarak gerçekleşmiştir.

- 2005 yılı başında %18 seviyesinde olan gecelik borçlanma faizleri, yılın sonunda %13.50'ye kadar gerilemiştir. 2005 yılı başında %20 seviyelerinde olan gösterge DİBS'in bileşik getirisi ise, yıl sonunda %13.83'e düşmüştür.
- 2005 yılında YTL, ABD doları karşısında TCMB döviz kurlarına göre %0.4 değer kaybederken, Euro karşısında %12.9 ve 1 ABD doları + 0.77 Euro'dan oluşan döviz sepeti karşısında %6.4 oranında değer kazanmıştır.
- Türk bankacılık sektörünün büyüklükleri içerisinde kredilerin payında son yıllarda belirgin bir artış kaydedilirken, menkul değerler cüzdanının aktifler içindeki payı tedricen azalma eğilimine girmiştir.
- AB'ye üyelik sürecinde ve ekonomide kaydedilen olumlu gelişmeler neticesinde, Türk bankacılık sektörüne yabancı sermayenin ilgisi de yoğunlaşmıştır. Ekonomik büyümenin devam etmesi ve gerileyen faizlerin kredi talebini artırması paralelinde, 2005 yılında bankacılık sektörü kredi hacminde %51.6 artış kaydedilmiştir.
- Hükümet, 2006-2008 dönemini kapsayan Orta Vadeli Programın önceliklerini; ekonomik büyümeyi yüksek ve sürdürülebilir kılmak, istihdamı artırmak, enflasyonu daha da aşağı çekerek gelişmiş ülkeler seviyesine indirmek, kamu kesimi borçlanma gereğini program dönemi sonunda sıfırlamak ve kamu borcunun milli gelire oranındaki düşüş eğilimini devam ettirmek olarak belirlemiştir.

GSMH'deki Sektörel Büyüme Oranları (%)



* 2005 yılı Ocak-Eylül dönemi içindir.

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri:

Adı Soyadı/Unvanı	Çalıkbank'ta Bulunduğu Görev	Görev Süreleri	Eğitim Durumu	Deneyim Süresi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	6 Yıl	Lise	25 Yıl
Yönetim Kurulu Başkanı				
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	6 Yıl	Yüksek Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili				
Haluk Recai Ulusoy	Yönetim Kurulu Üyesi	6 Yıl	Yüksek Lisans	21 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi				
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	4 Yıl	Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi				
Hasan Semih Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili	4 Ay	Doktora	22 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür (Vekaleten)				
Ahmet Kapıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	1 Yıl	Lisans	11 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Denetim			
Pekhan İşipek	Genel Müdür Yardımcısı	5 Yıl	Doktora	14 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Ticari ve Kurumsal Bankacılık			
Gökhan Güngör	Genel Müdür Yardımcısı	5 Yıl	Yüksek Lisans	15 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları ve Muhabir İlişkileri			

Notlar:

1. M. Ayhan Bolay'ın ilk Yönetim Kurulu Üyesi olduğu tarihtir. (Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu tarih 08 Şubat 2006'dır.)
2. H. Semih Ergür'ün ilk Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu tarihtir. (Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili olduğu tarih 08 Şubat 2006'dır.)
3. Görev süreleri başlığında verilen bilgiler, kişilerin bulundukları son pozisyonun görev sürelerini ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler her yıl Genel Kurul Kararı ile seçilmektedir.

Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri, kredi komitesi, risk yönetimi kapsamında oluşturulan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyeler ile iç denetim ve kontrolden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin ad ve soyadları:

Denetçiler:

Adı Soyadı/Unvanı	Çalıkbank'ta Bulunduğu Görev	Görev Süreleri	Eğitim Durumu	Deneyim Süresi
Fikri Erem	Denetçi	3 Yıl	Lisans	15 Yıl
Denetçi				
Bülent Aksu	Denetçi	2 Ay	Lisans	10 Yıl
Denetçi				

Notlar:

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler her yıl Genel Kurul Kararı ile seçilmektedir.

İç denetim ve kontrolden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi: Mehmet Ertuğrul Gürler

31 Aralık 2005 tarihinden sonra bu hususta değişiklik olduğundan aşağıdaki bilgiler verilmiştir:

Çalıkbank Yönetim Kurulu 24 Şubat 2006 tarih ve 349 No'lu karar ile "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" yetki devri başlıklı 46.maddesine göre Ahmet Kapıcıoğlu'nu İç Denetim ve Risk Yönetimi Fonksiyonlarından Sorumlu Yönetici olarak atamıştır. Sn. Ahmet Kapıcıoğlu "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" 21. maddesine göre Yönetim Kurulu tarafından atanan "İç Denetim işlevinin sürdürülmesinde görevli Yönetim Kurulu Üyesi" Sn. Mehmet Ertuğrul Gürler'e doğrudan bağlı olarak çalışacaktır. Çalıkbank'ta mevcut bir kredi komitesi yoktur. Bu konudaki yetki Yönetim Kurulumuz tarafından kullanılmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2005 tarihinden sonra bu hususta değişiklik olduğundan aşağıdaki bilgiler verilmiştir:

Çalıkbank Yönetim Kurulu 24 Şubat 2006 tarih ve 351 No'lu karar ile kredi komitesi kurulmasını kararlaştırmış ve 24 Şubat 2006 tarih ve 352 karar No'su ile kredi komitesi üyeliklerine atama yapmıştır.

Bu kararlar ile yapılan atamalardan sonra kredi komitesi üyeleri şöyledir:

Başkan	Mehmet Ayhan Bolay
Üye	Haluk Recai Ulusoy
Üye	Hasan Semih Ergür

Çalıkbank'ta risk yönetimi kapsamında oluşturulan komiteler mevcut değildir.

31 Aralık 2005 tarihinden sonra bu hususta değişiklik olduğundan aşağıdaki bilgiler verilmiştir:

Çalıkbank Yönetim Kurulu 24 Şubat 2006 tarih ve 350 No'lu karar ile risk yönetimi komitelerinin kurulmasını kararlaştırmış ve komitelere atama yapmıştır.

Bu kararlar ile yapılan atamalardan sonra risk yönetimi komitelerinin üyeleri şöyledir:

Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri:

Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi	İç Denetim ve Risk Yönetimi Görevli Üye Mehmet Ertuğrul Gürler
Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	Kredi Komitesi Başkanı Mehmet Ayhan Bolay
Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	APKO Başkanı Hasan Semih Ergür
Üye	Genel Müdür Genel Müdür Yardımcısı	Banka Risk Komitesi Başkanı Ahmet Kapıcıoğlu

Banka Risk Komitesi Üyeleri:

Başkan	Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş İç Denetim ve Risk Yönetimi Fonksiyonlarından Sorumlu Yönetici Ahmet Kapıcıoğlu
Başkan Vekili	Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisi Senem Sarohan
Üye	İç Kontrol Bölümü Yöneticisi Melike Çatmakış
Üye	Münferit Risk Komiteleri Başkanları Ferhat Aklar (Operasyonel Risk Komitesi Başkanı)

Münferit Risk Komiteleri:

Operasyonel Risk Komitesi Üyeleri:

Başkan	Ferhat Aklar (Operasyonel Risk Komitesi Başkanı)
--------	--

Yönetim Kurulu ve komite üyelerinin ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler:

Yönetim Kurulu 2005 yılında 18 adet toplantı yapmıştır. Toplantılara üyelerimizin katılım oranı %99'dur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2005 Yılı Genel Kuruluna Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, 2005 yılında yönetim kadrolarının başarılı çalışmaları ile yılı planlandığı şekilde bir faaliyet yılına dönüştürmüş, üretken bir yıl olarak değerlendirmiştir. Bu faaliyet döneminde yürütülen çalışmaların sonucunda;

1. Net kârımız 3,317 bin YTL'den 4,296 bin YTL'ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz 64,199 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.
2. Sermaye yeterliliği rasyomuz %77.47, özkaynak kârlılığımız ise %7.73 olmuştur.
3. Üzerinde önemle durduğumuz rasyolardan biri olan Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Faaliyet Giderleri oranımız ise %48.14 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle bu rasyonun daha yüksek seviyelere çıkması hedefimizdir.
4. 2005 yılı içinde ticari krediler, dış ticaret ve sigorta işlemlerinde önemli hacim büyüklüklerine ulaşılmıştır. Bankamız 2005 yılı içerisinde müşterilerine uygun bankacılık hizmetini sunarak gelirlerini artırmıştır.

Bankamızın 01/01/2005- 31/12/2005 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Mali Tablolar, Dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu, Faaliyet Raporu ve Denetçiler Raporu'nu aşağıda inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder; 2006 yılında daha kârlı ve verimli çalışma dilek ve temennileriyle hepinizi saygı ile selamlarız.

Saygılarımızla,

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU ADINA,



Mehmet Ayhan Bolay
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Hasan Semih Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

İç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişinin sorumlu Yönetim Kurulu Üyesince değerlendirilmesi

İç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerini Çalıkbank'ın organizasyon yapısı, fiziksel konumu, bilanço büyüklüğü, işlem çeşitleri, işlem yapıları, işlem hacmi ile mevcut iç denetim organizasyonu, iç denetim ve risk yönetimi uygulamalarını göz önünde bulundurarak değerlendirdiğimizde, 2005 yılında Banka'ya istenilen katma değerin yaratıldığı düşünülmektedir.

Bankamızda iç kontrol, teftiş ve risk yönetimi bölümleri “iç denetim ve risk yönetiminden sorumlu görevli üye” aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

Denetim bölümleri yaptıkları kontrol ve incelemelerde iç denetim grubu yönetmeliği, iç denetim programı ve risk izleme programında yer alan detaylar ve uygulama prensiplerinden hareket etmektedir. Yapılan çalışmalar sonucu tespit edilen bulgular işlemi yapan icracı bölümlere bildirilmektedir. Bildirimler ve alınan cevaplar periyodik olarak Yönetim Kurulu görevli üyesine raporlanmaktadır. Ayrıca bulgularda belirtilen hususların gelişimi takip edilmekte ve raporlar güncellenmektedir.

Banka içi kontroller yerinde, zamanında, itinalı ve düzenli olarak yerine getirilmekte, bilgi teknolojisi sistemleri kontrolleri de benzer şekilde uygulanmaktadır. Denetim çalışmaları sırasında bilgi işlem altyapısından faydalanılmaktadır. Banka'nın iç kontrol sistemi, Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak beliren risklerin türü ve düzeyine uygundur. Uygulanan iç denetim programı dahilindeki kontroller ve uygulama prensipleri neticesinde, Bankada tesis edilmiş politikalara ve uygulama usullerine uyum konusunda ortaya çıkabilecek ihlallerin Banka'da bir zarara yol açma ihtimali düşüktür.

Banka'nın risk yönetim bölümü, risklerin tanımlanması, risklere ilişkin verilerin toplanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, risk profilinin tespiti, raporlanması, maruz bulunulan risklerin optimizasyonu için gerekli tedbirlerin alınması, uygulanması ve risklerin kontrolü hususlarında çalışmalar yapmaktadır.

Banka yönetimi ve ilgili birimler mevcut risklerin tamamını etkin olarak tanımlamakta ve yönetmektedir. Yönetim Kurulu ve Banka üst düzey yönetimi risk yönetimi sürecine aktif olarak katılmaktadır. Banka içerisinde risk yönetimi politikaları ve risk limitleri tesis edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından da onaylanmıştır. Banka'nın risk izleme uygulamaları ve raporları tüm önemli riskleri içermekte olup, düzenli olarak yapılan bu raporlamalar ve yönetim bilgi sistemleri, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politikalarını ve limitlerini desteklemekte, gerçek performansla hedeflenen performansı karşılaştırmaktadır.

Mehmet Ertuğrul Gürler
İç Denetim Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

İşe alma ve ilerleme uygulamaları hakkında bilgiler

İşe alma uygulamaları

Çalıkbank'ta işe alınacak yeni elemanlar hakkında İnsan Kaynakları Birimi'nce istihbarat, mülakat ve genel değerlendirme yapılır.

Banka'ya alınacak kimselerin aşağıda belirtilen niteliklere sahip bulunmaları gereklidir:

- Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmak (gerekli iznin alınması kaydıyla yabancı uyruklular da alınabilir),
- Erkekler için askerliğini yapmış olmak (özel bazı durumlarda tecilli olanlar da kabul edilebilir),
- Hastalık veya özürü bulunmamak,
- İlke olarak memurlar, destek elemanları ve güvenlik görevlilerinde en az lise veya dengi öğrenimi tamamlamış, hizmet elemanlarında en az ilkokul bitirmiş olmak,
- Yüz kızartıcı veya bankacılık mesleğinin esaslarıyla bağdaşmayan bir fiilden dolayı hüküm giymemiş olmak,
- Sınav açılmasına gerek görüldüğünde, yapılacak sınavda başarılı olmak.

İşe başvurmada düzenlenecek belgeler

İş İstek Bilgi Formu: Elemanın kendi el yazısı ile doldurulmuş olacaktır.

Aday Değerlendirme-Ön görüşme Formu: Bu form, işe alınacak elemanlar için İnsan Kaynakları Birimi'nce düzenlenecektir. İstanbul dışındaki şubelerde ise bölge veya şube yöneticisi tarafından düzenlenecektir.

İşe fiilen başlatılmadan önce tamamlanacak belgeler:

1. Sağlık raporu,
2. Öğrenim belgesinin aslı veya noter tasdikli ya da Bankaca onaylı sureti,
3. Askerlik terhis veya erteleme belgesi,
4. Nüfus cüzdanı sureti,
5. İkametgah senedi,
6. 8 adet vesikalık renkli fotoğraf,
7. Sabıkasızlık belgesi,
8. Referans mektupları,
9. Hizmet belgesi,
10. Şoförler için, ehliyet fotokopisi

Banka'ya alınacak her unvandaki eleman için belirli süreli hizmet akdi düzenlenebilir ve bir ay deneme süresinden geçirilir. Tüm unvanlardaki elemanların hizmet akitlerinde belirtilen sürenin sonunda, amirlerince değerlendirme formu düzenlenir ve daimi kadroya geçip geçemeyecekleri, ayrı bir yazı ile İnsan Kaynakları Birimi'ne bildirilir.

Banka'da "Stajyer" olarak göreve başlatılan elemanlar, bir aylık deneme süresini de kapsamak üzere altı ay bu unvan ile çalıştırılırlar.

- A. Çalıştıkları süre içinde yüksek performans gösterenlerin staj süreleri azaltılabilir.
- B. Staj süresinin bitiminde, üstlerince düzenlenen değerlendirme formunda yeterlilikleri kanıtlananlar, daimi kadroya alınırlar.
- C. Staj süresi içinde haklarında olumlu kanaat oluşmayanların Banka ile ilişkileri kesilir.
- D. Stajyerlerin eğitilmeleri amacıyla kendilerine verilen her iş servis yetkililerinin takip ve denetimi altında yaptırılır.

Banka'ya yeni alınacak deneyimsiz elemanın 30 yaşın üzerinde olmaması esastır.

İlerleme

İlerleme, Banka elemanının bulunduğu kurumsal yetki unvanından bir üst yetki unvanına getirilmesidir. İlerleme için elemanın:

1. Gerekli kişisel ve mesleki niteliklere sahip olması,
2. Amirlerinden, üst görevi üstlenecek nitelikte olduğunu belirten teklif almış olması,
3. Gereğinde yapılacak yeterlilik sınavında yeterli başarıyı göstermiş olması, zorunludur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

İlerleme işlemi gündeme geldiğinde, elemanların bağlı oldukları Birim/Bölümün tüm konularında fiilen çalışmış ve işbaşı eğitimlerini tamamlayarak bilgi edinmiş olmaları dikkate alınır. İlerlemede, performans değerlendirmeleri de göz önünde bulundurulur.

Yönetim Yetkisi taşımaya yönelik fonksiyonel unvan terfilerinde, yöneticilik niteliklerine sahip ve birden fazla bölümde görev yapmış elemanlara öncelik tanınır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 (Cari dönem)

Banka'nın Dahil olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,798	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,842	631	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

31.12.2004 (Önceki dönem)

Banka'nın Dahil olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	33,415	53,347	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	19	6,034	617	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Banka mevduat kabulüne yetkili olmadığı için risk grubuna ait mevduat yoktur. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

Risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

Cari Dönem (31/12/2005)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	24,798	48,135	%51.5
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	%45.1
Toplam	67,720	143,292	%47.3
Önceki Dönem (31/12/2004)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	28,877	48,970	%59.0
Gayrinakdi krediler	53,295	74,143	%71.9
Toplam	82,172	123,113	%66.7

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR



Denetim Serbest
Mali Müşavirlik A.Ş.
Büyükdere Caddesi
Yapı Kredi Plaza
B Blok Kat: 5
Levent 34330 İstanbul
Türkiye

Tel: (212) 317 64 00 (Pbx)
Faks: (212) 317 64 64
www.deloitte.com.tr

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

i) Banka bilanço tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**
İstanbul, 3 Şubat 2006

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No: 209 Kat: 16
34330 4. Levent/İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları
Telefon (212) 339 14 14
Faks (212) 339 14 44

Banka'nın Elektronik Site Adresi <http://www.calikbank.com.tr>

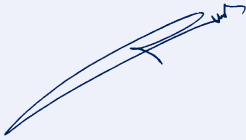
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi webmaster@calikbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

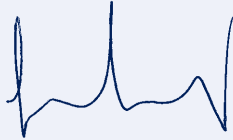
- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

3 Şubat 2006



Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı



Mehmet Ertuğrul Gürler
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi



Hasan Semih Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Vekili



Ahmet Kapıcıoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Gülay Ergüneş
Genel Muhasebe ve
İç Hizmetler Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan: Senem Sarohan/Müdür Yardımcısı

Tel No: (212) 339 14 10

Faks No: (212) 339 14 90

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	36
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	36
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	36
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	37

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	38
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	40
III.	Gelir tablosu	42
IV.	Özkaynak değişim tablosu	44
V.	Nakit akım tablosu	46

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	51
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
XVIII.	Aval ve kabullere kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. İÇİNDEKİLER

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	52
II.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	87
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
X.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	90
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding	12,352	91,50	12,352	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	608	4,50	608	-
Ahmet Çalık	270	2,00	270	-
Mahmut Çalık	135	1,00	135	-
Ali Akbulut	135	1,00	135	-
Toplam	13,500	100,00	13,500	-

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2005 yılında değişmemiştir.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Holding Grubu'dur.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Unvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	25
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyeleri	Haluk Recai Ulusoy	Yüksek Lisans	21
	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	18
	Hasan Semih Ergür	Doktora	22
Genel Müdür (Vekaleten)	Hasan Semih Ergür	Doktora	22
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu	Lisans	11
	Pekhan İşipek	Doktora	14
	Gökhan Güngör	Yüksek Lisans	15
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	15
	Bülent Aksu	Lisans	10

Değişiklikler

Yönetim Kurulu	Naci Ayhan'ın ayrılması
	Hasan Semih Ergür'ün atanması
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naci Ayhan'ın ayrılması
	Mehmet Ayhan Bolay'ın atanması
Genel Müdür	Ayşe Bengü Çolakoğlu'nun ayrılması
	Hasan Semih Ergür'ün vekaleten atanması
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu'nun atanması
Yasal Denetçiler	Bekir Güreş'in ayrılması
	Mustafa Türkay Tatar'ın ayrılması
	Bülent Aksu'nun atanması

Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 26 Aralık 2005 tarih ve 332 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir.

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydı ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
BİN YENİ TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2005)			(31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	84	221	305	84	541	625
1.1 Kasa		33	-	33	84	-	84
1.2 Etkatif Deposu		-	60	60	-	230	230
1.3 T.C. Merkez Bankası		51	161	212	-	311	311
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	2,707	-	2,707	6,921	-	6,921
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,707	-	2,707	6,921	-	6,921
2.1.1 Devlet Tahvili		1,843	-	1,843	5,826	-	5,826
2.1.2 Hazine Bonosu		864	-	864	1,095	-	1,095
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	3,801	2,352	6,153	2,000	1,990	3,990
3.1 Bankalar		3,801	2,352	6,153	2,000	1,990	3,990
3.1.1 Yurt İçi Bankalar		3,801	1,887	5,688	2,000	-	2,000
3.1.2 Yurt Dışı Bankalar		-	465	465	-	1,990	1,990
3.1.3 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	-	-	-	2,500	-	2,500
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	2,500	-	2,500
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	39,750	-	39,750	37,563	67	37,630
6.1 Kısa Vadeli		39,209	-	39,209	37,563	67	37,630
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3 Takipteki Krediler		1,056	-	1,056	15	-	15
6.4 Özel Karşılıklar (-)		(515)	-	(515)	(15)	-	(15)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	4,747	-	4,747	2,342	-	2,342
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	4,376	-	4,376	5,669	-	5,669
9.1 Mali İştirakler		4,376	-	4,376	4,376	-	4,376
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	1,293	-	1,293
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	205	3,433	3,638	1	8,997	8,998
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		255	3,517	3,772	1	9,316	9,317
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		(50)	(84)	(134)	-	(319)	(319)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	393	393	74	846	920
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	1	25	26	1	25	26
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	376	32	408	725	70	795
15.1 Kredilerin		181	-	181	295	1	296
15.2 Menkul Değerlerin		33	-	33	284	-	284
15.3 Diğer		162	32	194	146	69	215
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	662	-	662	738	-	738
16.1 Defter Değeri		1,565	-	1,565	1,573	-	1,573
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(903)	-	(903)	(835)	-	(835)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	472	-	472	610	-	610
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		2,404	-	2,404	2,348	-	2,348
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,932)	-	(1,932)	(1,738)	-	(1,738)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	22	-	22	22	-	22
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	540	-	540	890	-	890
AKTİF TOPLAMI		57,743	6,456	64,199	60,140	12,536	72,676

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
BİN YENİ TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2005)			(31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2 Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(2)	864	-	864	4,760	-	4,760
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		864	-	864	4,760	-	4,760
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,000	3,209	4,209	-	6,986	6,986
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-3.2
Alınan Diğer Krediler		1,000	3,209	4,209	-	6,986	6,986
3.2.1 Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan		1,000	-	1,000	-	1,343	1,343
3.2.2 Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,209	3,209	-	5,643	5,643
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	294	1,508	1,802	658	6,108	6,766
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	394	-	394	607	151	758
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	212	-	212	219	-	219
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	38	25	63	51	63	114
11.1 Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin		2	25	27	-	63	63
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	2	-	2
11.4 Diğer		36	-	36	49	-	49
XII. KARŞILIKLAR	(12)	1,088	-	1,088	1,802	-	1,802
12.1 Genel Karşılıklar		360	-	360	359	-	359
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		103	-	103	122	-	122
12.3 Vergi Karşılığı		602	-	602	1,299	-	1,299
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		23	-	23	22	-	22
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	55,567	-	55,567	51,271	-	51,271
16.1 Ödenmiş Sermaye		13,500	-	13,500	13,500	-	13,500
16.2 Sermaye Yedekleri		23,403	-	23,403	26,113	-	26,113
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
16.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
16.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-16.2.6
Diğer Sermaye Yedekleri		23,403	-	23,403	-	-	-
16.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	26,113	-	26,113
16.3 Kâr Yedekleri		14,368	-	14,368	14,368	-	14,368
16.3.1 Yasal Yedekler	(18)	1,546	-	1,546	1,546	-	1,546
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(19)	12,822	-	12,822	12,822	-	12,822
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		4,296	-	4,296	(2,710)	-	(2,710)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(6,027)	-	(6,027)
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		4,296	-	4,296	3,317	-	3,317
PASİF TOPLAMI		59,457	4,742	64,199	59,368	13,308	72,676

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR
BİN YENİ TÜRK LİRASI

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	(31/12/2005)			(31/12/2004)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	27,310	84,130	111,440	28,192	46,889	75,081
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	26,934	67,847	94,781	27,513	46,630
1.1 Teminat Mektupları	26,934	51,768	78,702	27,513	22,384	49,897
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları	26,934	51,768	78,702	27,513	22,384	49,897
1.2 Banka Kredileri	-	4,568	4,568	-	10,156	10,156
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri	-	4,568	4,568	-	10,156	10,156
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler	-	11,511	11,511	-	14,090	14,090
1.3.1 Belgeli Akreditifler	-	11,511	11,511	-	14,090	14,090
1.3.2 Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İhraç ve Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	376	-	376	679	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler	376	-	376	679	-	679
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kullandırılan Garanti Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5 Menkul Kıymet İhraç Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	376	-	376	179	-	179
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	500	-	500
2.2 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	16,283	-	259	259
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	5,423	5,423	-	259	259
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	2,701	2,701	-	130	130
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	2,722	2,722	-	129	129
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	10,860	10,860	-	-	-
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	-	5,445	5,445	-	-	-
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri	-	5,415	5,415	-	-	-
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.4 Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer	-	-	-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR
BİN YENİ TÜRK LİRASI

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	(31/12/2005)			(31/12/2004)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	15,165	1,591	16,756	11,448	1,842	13,290
IV. EMANET KIYMETLER	15,165	1,591	16,756	11,448	1,842	13,290
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	381	-	381
4.3 Tahsile Alınan Çekler	15,165	1,591	16,756	11,067	1,842	12,909
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4 Varant	-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	42,475	85,721	128,196	39,640	48,731	88,371

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01/01/2005-31/12/2005)	(01/01/2004-31/12/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	11,187	12,829
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,166	9,729
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		10,146	9,728
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		10,146	9,728
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		2	1
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		2	1
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		18	-
1.1.4 Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15	9
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		226	431
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		3	5
1.3.2 Yurt İçi Bankalardan		204	414
1.3.3 Yurt Dışı Bankalardan		19	12
1.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		92	790
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		443	1,427
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		443	1,427
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		245	443
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(337)	(640)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1 Bankalararası Mevduata		-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(217)	(339)
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurt İçi Bankalara		(62)	(32)
2.3.3 Yurt Dışı Bankalara		(155)	(307)
2.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(120)	(301)
III. NET FAİZ GELİRİ (I- II)		10,850	12,189
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		2,514	2,595
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,539	2,628
4.1.1 Nakdi Kredilerden		259	160
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		1,393	1,334
4.1.3 Diğer		887	1,134
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(25)	(33)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	(1)
4.2.3 Diğer		(25)	(32)

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2004-31/12/2004)
	Dipnot		
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR/ZARAR		673	657
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		158	544
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		180	610
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		180	610
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(22)	(66)
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(22)	(66)
6.2 Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		515	113
6.2.1 Kambiyo Kârı		208,290	167,317
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(207,775)	(167,204)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	28	230
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14,065	15,671
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	(1,794)	(152)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	(5,222)	(5,067)
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		7,049	10,452
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(5,858)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		7,049	4,594
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)	(7)	(2,753)	(1,277)
15.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,753)	(1,299)
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	22
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		4,296	3,317
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-
17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(9)	4,296	3,317

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
ÖNCEKİ DÖNEM							
Bağımsız Denetimden Geçmiş							
(01/01/2004- 31/12/2004)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		13,500	26,113	-	-	1,191	-
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler							
III. Yeni Bakiye (I+II)		13,500	26,113	-	-	1,191	-
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
V. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	355	-
5.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	355	-
5.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-
6.1 Nakden		-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		13,500	26,113	-	-	1,546	-
CARİ DÖNEM							
Bağımsız Denetimden Geçmiş							
(01/01/2005- 31/12/2005)							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		13,500	26,113	-	-	1,546	-
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)						
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-
2.1 Net Rayiç Değer Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	(2)						
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-
VII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-
7.1 Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-
7.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı		-	(2,710)	-	-	-	-
8.1 Nakden		-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
8.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
8.6 Hisse Senedi İhracı	(5)	-	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer (*)	(6)	-	(2,710)	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		13,500	23,403	-	-	1,546	-

(*) 9 Mart 2005 tarihinde yapılan geçmiş yıllar zarar mahsubu diğer satırında gösterilmiştir.
Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
5,638	-	7,539	(6,027)	20	-	-	47,974
5,638	-	7,539	(6,027)	20	-	-	47,974
-	-	3,317	-	-	-	-	3,317
6,724	-	(7,079)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6,724	-	(7,079)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
460	-	(460)	-	(20)	-	-	(20)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
460	-	(460)	-	(20)	-	-	(20)
-	-	-	-	-	-	-	-
12,822	-	3,317	(6,027)	-	-	-	51,271
12,822	-	3,317	(6,027)	-	-	-	51,271
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	4,296	-	-	-	-	4,296
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(3,317)	6,027	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(3,317)	6,027	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	0
12,822	-	4,296	-	-	-	-	55,567

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Dipnot (01/01/2005-31/12/2005)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2004-31/12/2004)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		5,646	2,407
1.1.1 Alınan Faizler (+)		11,187	12,829
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(337)	(640)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2,514	2,628
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		186	774
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2,588)	(4,528)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(3,450)	(2,765)
1.1.9 Olağandışı Kalemler (+/-)		-	-
1.1.10 Diğer (+/-)	(1)	(1,866)	(5,891)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(6,770)	(1,427)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış (+/-)		4,214	6,405
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış (+/-)		-	1,046
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)		835	(2,979)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		189	(452)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(2,777)	(5,887)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(9,231)	440
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1,124)	980
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(48)	(5,368)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (-)	(2)	-	(4,362)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (+)	(3)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(194)	(1,006)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		146	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler (-)		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler (+)		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler (+/-)		-	-
2.10 Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler (+/-)		-	-
3.7 Diğer (+/-)	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(1)	515	113
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(657)	(4,275)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(4)	7,115	11,390
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5)	6,458	7,115

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

1. Mali tabloların sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

2. Muhasebe esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1 Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliği'ni "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliği'nin 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;
- b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;
- c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;
- d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü (“DİE”) tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (“TEFE”) artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra “Diğer Sermaye Yedekleri”ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka’nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayırtırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kâr payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB’de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmiştir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 864 bin YTL’dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte “332-Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP” hesabında takip edilmektedir.

Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlendirilmektedir. Banka’nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla hazine bonolarından oluşmaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları, ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kâr payı gelirleri gelir tablosunda kâr payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değer esasına göre yapılmaktadır. Bu tür varlıkların rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr/zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler işlem tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde endeksli ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, "Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar-Üçüncü Grup", "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar-Dördüncü Grup" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar-Beşinci Grup" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ve ayrıca Türkiye Bankalar Birliği’nce 6 Şubat 2002 tarih 545 sayılı yazı ekinde bankalara bildirilen “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin Uygulanmasına İlişkin Genelge” de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gereken özel karşılıklar ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık ayırma fişlerinin kısmen iptali yoluna gidilmekte, karşılık ayırma işlemi geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların düzeltilmiş tutarları (31 Aralık 2004 tarihine kadar) dikkate alınarak tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı’nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

Özel maliyet bedelleri kira kontrat süresinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı’nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi Duran Varlıklar	Ekonomik Ömür
Nakil Vasıtaları	5
Mobilya ve Mefruşat	5
Bilgi İşlem Makinaları	4-5
Diğer Büro Makinaları	4-8
Diğer Menkuller	3-8

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu 11 adet sözleşmesi bulunmaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinde kiralayan durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %3.1 olmasına rağmen, Banka ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde daha önceki yıllar ayırmış olduğu karşılıkları iptal etmeyerek aynen bırakmış ve bilanço tarihi itibarıyla ekli mali tablolarda toplam 103 bin YTL provizyon ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Söz konusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kâr üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 602 bin YTL'dir.

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 31 bin YTL vergi aktifi ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 9 bin YTL vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 22 bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY 1 sayılı Tebliğ gereğince, "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında" ("Tebliğ 1") belirtildiği şekilde muhasebeleştirilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari dönem içinde sermaye artırımını gerçekleştirmemiştir. Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

Banka finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak Vergi Kanunlarının tanıdığı yatırım indirimi istisnalarından faydalanmaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlenmeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İhtiyatlılık prensibi doğrultusunda Banka'nın kaynakları finansal araçlardan sırasıyla, devlet tahvili ve hazine bonosu alımı, bankalararası para piyasasına plasmanlar, kredi kullandırımı ve güvenilir büyük bankalara yapılan depolar ile değerlendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aktifleri düşük riskli varlıklardan oluşmaktadır.

Banka, bilanço tarihi itibarıyla vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini, bankalardaki plasmanları, menkul kıymet portföyü ve özkaynakları ile karşılayacak düzeydedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak döviz pozisyonunu dengede tutmaya çalışmakta, çapraz kur riski de almamaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ile diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden dolayı korunmaya yönelik uygulamaları için yapmış olduğu riskten korunma amaçlı araçlarla ilgili işlemleri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %77.47'dir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (bin YTL, %)	Risk Ağırlıkları Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar, Yükümlülükler, Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	698	6,153	3,638	45,624
Nakit Değerler	93	-	-	-
Bankalar	212	6,153	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	393	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	43,956
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	541
İştirak, Bağlı Ortaklık ve VKET Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklara Verilen Avans	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	3,638	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	662
Diğer Aktifler	-	-	-	439
Bilanço Dışı Kalemler	8,146	43,186	1,598	3,541
Garanti ve Kefaletler	-	43,161	1,474	3,227
Taahhütler	-	-	94	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	8,146	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	25	30	314
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,844	49,339	5,236	49,165

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	31.12.2005	31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	61,651	62,750
Piyasa Riskine Esas Tutar	4,150	47,063
Özkaynak	50,978	46,574
Özkaynak/(RAV + PRET)*100	%77.47	%42.41

(*) RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31.12.2005	31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	23,403	26,113
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,546	1,546
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,546	1,546
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	12,822	12,822
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,822	12,822
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4,296	3,317
Dönem Kârı	4,296	3,317
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(6,027)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(6,027)
Ana Sermaye Toplamı	55,567	51,271
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	360	359
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22	22
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	382	381
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	55,949	51,652

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER

Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	4,376	4,376
Özel Maliyet Bedelleri	347	423
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	226	257
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	22	22
Toplam Özkaynak	50,978	46,574

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırırda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

2. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayırıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır. Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 48 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Banka'nın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 48 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır.

6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 34 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 34 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.

6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı: %69'dur.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı: %85'tir.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, "Bankalarca Karşılıklı Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 265 bin YTL, gayrinakdi krediler için 95 bin YTL olmak üzere toplam 360 bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları***	Net Faaliyet Geliri
Cari Dönem					
Yurt İçi	59,358	4,172	74,165	4,376	4,296
Avrupa Birliği Ülkeleri	22	1,717	-	-	-
OECD Ülkeleri*	23	1,714	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	420	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	1,029	20,616	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	55,567	-	-	-
Toplam	59,823	64,199	94,781	4,376	4,296
Önceki Dönem					
Yurt İçi	65,017	12,425	74,143	5,669	3,317
Avrupa Birliği Ülkeleri	133	8,980	-	-	-
OECD Ülkeleri *	11	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,846	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	51,271	-	-	-
Toplam	67,007	72,676	74,143	5,669	3,317

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31.12.2005				31.12.2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	960	2	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	960	2	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	6,697	15	-	-	3,403	9	67	100
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6,697	15	-	-	3,403	9	67	100
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	11,542	26	-	-	9,201	23	-	-
Hizmetler	24,757	57	-	-	27,235	68	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14,950	34	-	-	14,033	35	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	757	2	-	-	1,243	3	-	-
Mali Kuruluşlar	8,924	21	-	-	11,959	30	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	126	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	66	-	-	-
Toplam	43,956	100	-	-	39,905	100	67	100

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.**1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 4. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka yönetimi 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla standart metoda göre piyasa riski hesaplama yönteminde değişiklik yapmıştır. Söz konusu değişiklikle daha önceki dönemlerde kur riski hesaplamasında tamamı kısa pozisyon olarak alınan yabancı para gayri nakdi kredilerin, riskleri ve alacak hakkını belgeleyen teminatları karşılaştırılarak kalan pozisyonun hesaplama dahil edilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu yöntem değişikliği ile;

31 Aralık 2004 tarihinde 47,063 bin YTL olarak hesaplanan piyasa riskine esas tutar 563 bin YTL seviyesine düşmüş ve değişikliğin etkisiyle %42.41 olarak hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %73.56 seviyesine yükselmiştir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	13
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	319
Sermaye Yükümlülüğü	319
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	332
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4,150

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır. Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
30.12.2005	1.34746	1.60133
29.12.2005	1.34950	1.60280
28.12.2005	1.34833	1.60627
27.12.2005	1.34919	1.59892
26.12.2005	1.34896	1.59798

5. Banka'nın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.35176
1 Euro	1.60319

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
31.12.2005						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5	194	-	14	8	221
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	14	2,310	7	18	3	2,352
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	421	-	-	-	421
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,735	428	-	1,724	-	3,887
Toplam Varlıklar	1,754	3,353	7	1,756	11	6,881
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(483)	(1,028)	-	(1,698)	-	(3,209)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1,228)	(275)	-	(1)	(4)	(1,508)
Diğer Yükümlülükler	(8)	(1)	-	(16)	-	(25)
Toplam Yükümlülükler	(1,719)	(1,304)	-	(1,715)	(4)	(4,742)
Net Bilanço Pozisyonu	35	2,049	7	41	7	2,139
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2,723	(2,714)	-	-	-	9
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,445	2,701	-	-	-	8,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2,722)	(5,415)	-	-	-	(8,137)
Gayrinakdi Krediler (***)	(6,079)	(61,747)	-	(21)	-	(67,847)
31.12.2004						
Toplam Varlıklar	5,659	3,893	12	3,642	5	13,211
Toplam Yükümlülükler	(5,584)	(4,049)	-	(3,584)	(92)	(13,309)
Net Bilanço Pozisyonu	75	(156)	12	58	(87)	(98)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(129)	-	-	130	1
Gayrinakdi Krediler (***)	(8,313)	(36,937)	-	-	(1,380)	(46,630)

(*) Verilen Krediler satırına 421 bin YTL'lik Döviz Endeksli Kredi dahil edilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar satırına 4 bin YTL'lik Döviz Endeksli Kredi faiz reeskontu dahil edilmiştir. Ayrıca bu satırı oluşturan 3,887 bin YTL'nin 3,433 bin YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

2. Banka Yönetim Kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

3. Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	161	-	-	-	-	144	305
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6.091	-	-	-	-	62	6,153
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	280	2,427	-	-	2,707
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	37,583	5,419	454	500	-	-	43,956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	917	785	753	1,413	555	6,655	11,078
Toplam Varlıklar	44,752	6,204	1,487	4,340	555	6,861	64,199
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(864)	-	-	-	-	-	(864)
Muhtelif Borçlar	(147)	(304)	(335)	(439)	-	(577)	(1,802)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1,161)	(331)	(439)	(930)	(1,348)	-	(4,209)
Diğer Yükümlülükler	(38)	(19)	(608)	-	-	(56,659)	(57,324)
Toplam Yükümlülükler	(2,210)	(654)	(1,382)	(1,369)	(1,348)	(57,236)	(64,199)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	42,542	5,550	105	2,971	(793)	(50,375)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	42,542	5,550	105	2,971	(793)	(50,375)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2005	EURO %	USD %	CHF %	TP %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.20	-	14.73
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	14.13
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11.39	-	21.25
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	8.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.05	5.75	3.74	13.95

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):

31.12.2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	311	-	-	-	-	314	625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,745	-	-	-	-	245	3,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	6,547	374	-	6,921
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,312	13,112	15,524	3,024	-	-	39,972
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,629	840	1,111	2,761	4,372	7,955	18,668
Toplam Varlıklar	16,497	13,952	16,635	12,332	4,746	8,514	72,676
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(4,760)	-	-	-	-	-	(4,760)
Muhtelif Borçlar	(178)	(367)	(404)	(924)	(1,401)	(3,492)	(6,766)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1,573)	(382)	(1,009)	(1,512)	(2,510)	-	(6,986)
Diğer Yükümlülükler	(278)	(30)	(25)	-	-	(53,831)	(54,164)
Toplam Yükümlülükler	(6,789)	(779)	(1,438)	(2,436)	(3,911)	(57,323)	(72,676)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,896	835	(48,809)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,896	835	(48,809)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu (31.12.2004)	EURO %	USD %	CHF %	TP %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.00	-	19.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	20.54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.00
Verilen Krediler	-	9.92	-	24.69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	16.42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.04	2.35	3.72	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka kârlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan (**)	Toplam
31.12.2005								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	144	161	-	-	-	-	-	305
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	62	6,091	-	-	-	-	-	6,153
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	280	2,427	-	-	2,707
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	37,583	5,419	454	500	-	-	43,956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	315	933	785	753	1,413	555	6,324	11,078
Toplam Varlıklar	521	44,768	6,204	1,487	4,340	555	6,324	64,199
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	(1,161)	(331)	(439)	(930)	(1,348)	-	(4,209)
Para Piyasasına Borçlar	-	(864)	-	-	-	-	-	(864)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(577)	(147)	(304)	(335)	(439)	-	-	(1,802)
Diğer Yükümlülükler (****)	(213)	(432)	(19)	(608)	-	-	(56,052)	(57,324)
Toplam Yükümlülükler	(790)	(2,604)	(654)	(1,382)	(1,369)	(1,348)	(56,052)	(64,199)
Net Likidite Açığı	(269)	42,164	5,550	105	2,971	(793)	(49,728)	-
31.12.2004								
Toplam Aktifler	1,198	15,578	13,952	16,635	12,331	4,746	8,236	72,676
Toplam Yükümlülükler	(3,711)	(7,327)	(779)	(2,737)	(2,436)	(3,911)	(51,775)	(72,676)
Net Likidite Açığı	(2,513)	8,251	13,173	13,898	9,895	835	(43,539)	-

(*) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır. Pasif kalemlerden ödenecek vergi resim ve harçlar da vadesiz sütununda sınıflandırılmıştır.

(**) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden sabit kıymetler, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve (kurumlar vergisi karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Takipteki Krediler (net), Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi resim ve harçlar, Faiz ve gider reeskontları, Alacaklı geçici hesaplar, Özkaynaklar ve Diğer pasifler, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,153	6,490	6,153	6,490
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,209	6,986	4,209	6,986
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,802	6,766	1,802	6,766

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka müşterilerine ait Devlet İç Borçlanma Senetleri T.C. Merkez Bankası nezdindeki serbest depo hesaplarında saklanmakta; müşterilere ait, gerek kredi teminatı, gerekse tahsil amacıyla alınmış çekler ise fiziksel olarak muhafaza edilmektedir.

2. Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlenmeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	51	-	-	-
Vadeli Serbest Tutar	-	161	-	311
Toplam	51	161	-	311

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,843	-	2,118	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,843	-	2,118	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	3,669	-
Hazine Bonosu	864	-	1,091	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	864	-	4,760	-

3. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
AB Ülkeleri	22	133	-	-
ABD, Kanada	420	1,846	-	-
OECD Ülkeleri (*)	23	11	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	465	1,990	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Cari dönemde ters repo işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır .

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.4 Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,434	4,514	8,997	6,585
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,434	4,506	8,997	6,577
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	21,364	38,176	19,879	46,710
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	24,798	42,690	28,876	53,295

Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

6.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	39,209	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	13,830	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,924	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16,455	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	4,747	-	-	-
Toplam	43,956	-	-	-

(*) 4,747 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	43,956	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	39,209	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	4,747	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	43,956	-	-	-

(*) 4,747 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın kullandırması olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın kullandırması olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31.12.2005	31.12.2004
Kamu	-	-
Özel	44,497	39,972
Toplam (*)	44,497	39,972

(*) Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	31.12.2005	31.12.2004
Yurt İçi Krediler	44,497	39,972
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam (*)	44,497	39,972

(*) Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	31.12.2005	31.12.2004
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	500	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	15	15
Toplam	515	15

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15
Dönem İçinde İntikal (+)	1,103	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(62)	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,041	-	15
Özel Karşılık (-)	(500)	-	(15)
Bilançodaki Net Bakiyesi	541	-	-

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

6.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'da yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

6.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka, Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için yasal olarak hesaplanan alt sınır olan 147 bin YTL yerine ihtiyatlı davranarak 500 bin YTL karşılık ayırmıştır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,747	-	2,342	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	4,747	-	2,342	-

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.1. adevye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

9.1.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Agromarket Ticaret ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%44	%90
2 Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%24	%66

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

9.1.2 (9.1.1.)’deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır.

	Aktif		Sabit		Menkul	Cari	Önceki	
	Toplamı	Özkaynak	Varlık	Faiz	Değer	Dönem	Dönem	Rayiç
			Toplamı	Gelirleri	Gelirleri	Kâr/Zararı	Kâr/Zararı	Değeri
Agromarket Ticaret ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş. (*)	549	172	133	-	-	(66)	(63)	-
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	17,382	17,143	-	-	18	(404)	(674)	-

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

9.1.3. Banka’nın ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

9.1.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Banka’nın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka’nın mali iştiraklerinden olan Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.’nin temel kuruluş amacı Arnavutluk’ta kurulu Banka Kombetare Tregtare’nin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış olmasına rağmen, resmi olarak hisse devir işlemi bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiştir. Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. söz konusu devir işlemleri henüz gerçekleşmediği için aktivitesi olan bir şirket değildir. Banka, MUY’un mali tabloların hazırlanmasındaki temel ilkelerinden biri olan “ihtiyaca uygunluk, önemlilik” ilkesi gereği, iştirakin bahsedilen sebeplerle ekli mali tablolarda maliyet bedeli ile gösterilmesinin ihtiyacı karşıladığını öngörmektedir.

Agromarket Ticaret ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş. ise mali olmayan bir iştirak olduğu için konsolidasyon zorunluluğu bulunmamaktadır. Banka söz konusu iştirak için mali tablolarında yüzde %100 oranında karşılık ayırmıştır.

9.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

9.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka’nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

10.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

10.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

11.4. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.12.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,205	3,085	4,863	4,646
1-4 Yıl Arası	567	553	4,454	4,352
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	3,772	3,638	9,317	8,998

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3,772	9,317
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(134)	(319)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3,638	8,998

12.3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacakları bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	181	-	295	1
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	181	-	295	1

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	33	-	284	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	6	-	1
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	6	-	1
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	133	-	34	-
Diğer	29	26	112	68
Toplam	195	32	430	69

“Diğer YP” Kaleminde verilen 26 bin YTL’lik bakiyenin tamamı “Finansal kiralama gelir reeskontları”ndan oluşmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31.12.2004					
Maliyet	-	-	290	1,283	1,573
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(170)	(665)	(835)
Net Defter Değeri	-	-	120	618	738
31.12.2005					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	120	618	738
İktisap Edilenler	-	-	90	48	138
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	(130)	(16)	(146)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(44)	(157)	(201)
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklan Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	250	1,315	1,565
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	(84)	(819)	(903)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	166	496	662

15.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

15.1.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

15.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

16.3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31.12.2005		31.12.2004	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı (-)	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı (-)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,404	(1,932)	2,348	(1,738)

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	31.12.2005
Dönem Başı (Net)	610
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	56
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(194)
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu (Net)	472

16.5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.7. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

16.11. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

16.12. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklanır

Bilanço tarihi itibarıyla ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

16.15. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

17.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtılmıştır.

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 31 bin YTL vergi aktif ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 9 bin YTL vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 22 bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktif için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

17.2. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoaya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoaya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

17.3. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 22 bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktif için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler hesabında kira, sigorta, müşavirlik ve matbua giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili/hazine bonusu stopajı bulunmaktadır.

18.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1.1. Mevduatın vade yapısı cari dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2. Mevduatın vade yapısı önceki dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	864	-	4,760	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	850	-	4,703	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	14	-	57	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	864	-	4,760	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,000	1,860	-	4,476
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,349	-	2,510
Toplam	1,000	3,209	-	6,986

3.2. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıkla yurt içi ve yurt dışından sağlanan fonlar, kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin tablolar

4.1.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama cari dönem

Banka'nın cari dönem itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.2. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

4.3.1. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar cari dönem

Banka'nın cari dönem itibarıyla çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3.2. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibarıyla çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Fonlara ilişkin açıklamalar cari dönem

Banka'nın cari dönem itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Fonlara ilişkin açıklamalar önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31.12.2005	31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı:	-	-

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 1,802 bin YTL bakiyenin dağılımı şöyledir:

Mal ve hizmet alımlarından borçlar 1,226 bin YTL, müstakriz hesap bakiyeleri 533 bin YTL, ve diğer 43 bin YTL.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	65	103
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	4
Diğer	109	75
Toplam	181	193

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	1
Diğer	-	-
Toplam	31	26

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

10.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutar yoktur.

Genel Müdürlük için yapılan kira sözleşmesi beş yıllık süre için yapılmış olup, sözleşme koşullarına göre kira artışı her sene yapılmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren dönemde 416 bin YTL tutarında faaliyet kiralaması gideri gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2	25	-	63
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	2	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	36	-	49	-
Toplam	38	25	51	63

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Genel Karşılıklar	360	359
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	265	284
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	95	74
Diğer	-	1

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 Önceki Dönem 2000 Yılı	4 Önceki Dönem 2001 Yılı	3 Önceki Dönem 2002 Yılı	2 Önceki Dönem 2003 Yılı	31.12.2004	31.12.2005
Fili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	1	-	10	3	15	21
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	40	122	230	317	347	350
Fili Ödeme Oranı	%3.7	-	%4.2	%0.9	%4.3	%6.0
Kıdem ve İhbar Tazminat Karşılığı Oranı	%17.5	%26.9	%28.6	%31	%35.4	%29.4
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	7	33	66	98	122	103

Banka kıdem ve ihbar tazminatına ilişkin yükümlülüğün hesaplamasında 2004 yılı öncesinde tüm kıdem tazminatı yükümlülüğü üzerinden hesaplama yapmakta ve karşılık ayırmaktaydı. 2004 yılından sonra Banka Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 10 Sayılı Tebliği'de belirtilen yöntemi kullanmaya başlamıştır.

Banka'nın Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü olarak ayırmış olduğu karşılık 103 bin YTL'dir. Banka Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 10 Sayılı Tebliği'de belirtildiği gibi karşılık hesaplamış olsaydı, karşılık oranı %3.1 ve toplam karşılık yükümlülüğü 11 bin YTL olarak gerçekleşecekti.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

12.3.1. SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

12.3.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vakıf,sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

12.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibarıyla ayırmaktadır.

12.5. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka bilanço tarihi itibarıyla 3 bin YTL dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı ayırmıştır.

12.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tamamı çek yaprakları için ayrılan karşılık olmak üzere <1 bin YTL (0,375) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı ayrılmıştır.

12.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22	22

Banka ihtiyatlılık prensibi gereği hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarı kadar serbest karşılık ayırmıştır.

12.8.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

Bilanço tarihi itibarıyla diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

12.9. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurt içi gerekse yurt dışı piyasalarda daha iyi bulunan koşullarda yeni plasmanlarla kâr realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

15.2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

15.3. Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde yeniden değerlendirme yapmamıştır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla açıklanır

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı tebliği uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerlendirme değer artışlarını elimine etmiş, 2004 ve 2005 yılında yeniden değerlendirme yapmamıştır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,546	1,546
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,546	1,546

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,822	12,822
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	12,822	12,822

20. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

20.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

20.2. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,353	%91.5	12,353	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Alınan faizler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Finansal Kiralama Gelirleri	245	345

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	98	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

	31.12.2005	31.12.2004
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	556	429

2. Verilen faizler

2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler (*)	18	167

(*) Tamamı repo faiz gideridir.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	120	-	301	-

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring işlemlerinden olan borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın diğer faaliyetlerinden kaynaklanan 28 bin YTL'lik geliri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31.12.2005	31.12.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	500	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	500	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1	94
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	22
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	36
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	1,293	-
İştirakler	1,293	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,794	152

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Personel Giderleri	2,588	2,241
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	201	216
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	194	349
Diğer İşletme Giderleri	1,441	1,504
Bakım ve Onarım Giderleri	164	104
Reklam ve İlan Giderleri	218	352
Diğer Giderler	1,059	1,048
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	416	293
Diğer	382	439
Toplam	5,222	5,067

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'da olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

5.2.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

5.2.2. Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri

Ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Ekli mali tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlarından doğan kâr ya da zararı bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

6.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri VIII "Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

7.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 2,753 bin YTL; ertelenmiş vergi geliri ise bulunmamaktadır.

7.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 31 bin YTL vergi aktif ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 9 bin YTL vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 22 bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktif için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

7.3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	31.12.2005 Kâr/Zararı	31.12.2004 Kâr/Zararı
Agromarket Ticaret ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş.	(66) (*)	(63) (*)
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	(404) (*)	(674) (*)

Tüm cari yıl mali tablo rakamları 31.12.2005 itibarı ile bildirilmiştir.

(*) VUK'a göre düzenlenmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolara aittir.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

9.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arz etmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

9.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1.2.2.1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2.2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	16,283	259
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,423	259
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,860	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	16,283	259
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	16,283	259

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 4,568 bin YTL, akreditifler toplamı ise 11,511 bin YTL'dir.

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 78,702 bin YTL'dir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar Banka'nın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayırımı yurt içi, yurt dışındaki değişik ülke grupları veya yurt içindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılmıştır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlenmeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

5. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

5.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	943	2,283
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	943	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	2,283
Diğer Gayrinakdi Krediler	93,838	71,860
Toplam	94,781	74,143

5.2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

7. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

8. Risk yoğunlaşması

8.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31.12.2005				31.12.2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2,964	11	20,434	30	4,913	18	11,358	24
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,964	11	20,434	30	4,913	18	11,358	24
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	6	-	11,304	17	716	3	19,232	42
Hizmetler	23,889	89	36,109	53	21,844	79	14,475	31
Toptan ve Perakende Ticaret	19,675	73	6,979	10	18,622	67	10,587	23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	40	-	222	1	179	-
Mali Kuruluşlar	4,214	16	29,090	43	3,000	11	3,709	8
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	75	-	-	-	40	-	1,565	3
Toplam	26,934	100	67,847	100	27,513	100	46,630	100

8.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	26,934	67,847	-	-
Teminat Mektupları	26,934	51,768	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	4,568	-	-
Akreditifler	-	11,511	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhraç ve Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında kur farkı yoktur.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla kâr payı bildirimi yapılmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibarıyla genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kâr payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda kâr dağıtım tablosu verilmemiştir.

3.3. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Bu rapor tarihi itibarıyla genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kâr payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda kâr dağıtım tablosu verilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar kârlarından yasal yedek akçelere aktarılmış tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamaları açıklar

Banka'nın tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili kısıtlamaları bulunmamaktadır.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar yapılır

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârındaki diğer rakamı 2,437 bin YTL karşılık, amortismanlar ve mali tablolardaki diğer kalemlerdeki değişimlerin net bakiyesinden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 515 bin YTL'dir. Diğer Borçlarda net artış(azalış) rakamının 3,896 bin YTL'si repo işleminden sağlanan fonlar, 4,964 bin YTL'si muhtelif borçlar ve 371 bin YTL'si diğer kalemlerden oluşmaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli (1)	-	4,362
Kur Farkı Gelirleri (2)	-	-
Elde Etme Maliyeti (3)	-	4,362
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (4)	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5)	-	4,362

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	625	1,270
Kasa ve Efektif Deposu	314	446
T.C. Merkez Bankası	311	824
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,490	10,120
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,990	5,794
Para Piyasaları	2,500	4,326
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,115	11,390

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit	305	625
Kasa ve Efektif Deposu	93	314
T.C. Merkez Bankası	212	311
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,153	6,490
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,153	3,990
Para Piyasaları	-	2,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,458	7,115

6. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7.2. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım, finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları,

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

7.3. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Banka birleşme ve devirleri ile iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler

Cari yılda, Banka bünyesinde herhangi bir devir veya birleşme gerçekleşmemiştir.

2. İktisaplara ilişkin bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır

3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili bilgiler veya açıklama yapılması mümkün değil ise gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. 31.12.2005 (Cari dönem)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,798	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,842	631	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2004 (Önceki dönem)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	33,415	53,347	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	19	6,034	617	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.3.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.3.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak;

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları,

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

Cari Dönem (31/12/2005)	Risk Grubu	Toplam	%Payı
Nakit krediler	24,798	48,135	%51.5
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	%45.1
Toplam	67,720	143,292	%47.3

Önceki Dönem (31/12/2004)	Risk Grubu	Toplam	%Payı
Nakit krediler	28,877	48,970	%59.0
Gayrinakdi krediler	53,295	74,143	%71.9
Toplam	82,172	123,113	%66.7

2.3. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu bir durum yoktur.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler

Kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler 2.2 no'lu maddede mevcuttur.

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %35.61, cari yılda ise %4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6,478.80	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.10	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.80	1.0000

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

5. Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama

Banka 9 Mart 2005 tarihinde, genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bilançoda yer alan 6,027 bin YTL tutarındaki geçmiş yıllar zararını sırasıyla 3,317 bin YTL tutarındaki cari dönem kârından, kalan 2,710 bin YTL'yi ise diğer sermaye yedekleri hesabından mahsup etmiştir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 13,500 bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve zarar mahsubu öncesi "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabı altında gösterilen tutar 26,113 bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibarıyla, zarar mahsubu sonrası kalan bakiye olan 23,403 bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabı altında gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla, yasal yedek akçeler 1,546 bin YTL olup, bu bakiyenin 579 bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, olağanüstü yedek akçeler 12,822 bin YTL olup, bu bakiyenin 1,806 bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı/(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli raporlarının kamuya açıklanmasından sonra vergi karşılığında yapmış olduğu değişiklik sebebiyle 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetim raporunun tarihi ve olumlu denetçi görüşü değiştirilmeksizin, vergi karşılığı ile ilgili denetçi görüşü, bilanço, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu ile ilgili vergi dipnotları için rapor tarihi 23 Mart 2005 olarak değiştirilmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kâr/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

X. Banka'nın yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler,

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurt İçi şube	1	28

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Merkez Şubesi dışında yurt içi şubesi bulunmamaktadır. Banka'nın yurt dışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

2. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi, Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Çalıkbank 2004 yılında 3,317 bin YTL olan net dönem kârını 2005 yılında 4,296 bin YTL'ye yükseltmiştir.

Banka'nın sermaye yeterliliği Aralık 2005 itibarıyla %77.47 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız güçlü özkaynakları ile borç ödeme gücüne sahiptir, olumsuz olarak değerlendirilebilecek bir değişim beklenmemektedir.

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,

Çalıkbank'ın işlevsel faaliyetleri temel olarak Yatırım Bankacılığı/Hazine İşlemleri ve Bankacılık/Ticari Bankacılık sınıflarında değerlendirilebilir. Bu faaliyetlerden elde edilen gelir, 2005 yılında toplam gelirin %94'ünü oluşturmuştur. Hazine işlemleri faaliyetleri altında bankalararası para piyasası işlemleri, kredilendirme, repo, ters repo, değişken ve sabit getirili enstrümanlar, döviz, türev enstrümanlar ve alım-satım işlemleri sürdürülmekte ve bu faaliyetlerden elde edilen gelir 2005 yılında toplam gelirlerin %10'unu oluşturmaktadır. Ticari Bankacılık faaliyetleri kapsamında ticaret finansmanı, proje finansmanı, ihracat finansmanı, faktoring, leasing, garanti, teminat, dış ticaret işlemleri yürütülmektedir. 2005 yılı toplam gelirlerin %84'ü bu faaliyet kolu altındaki işlemlerden gerçekleşmiştir.

Nispi önem dereceleri itibarıyla en önemli risk payı hem hacim hem de toplam gelire oranı nedeniyle ticari bankacılık faaliyetlerinde görülmektedir.

Bankamızın Kredi riskinin yönetiminin amacı Bankamızın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda Bankamız kredi portföyünün maruz kalabileceği riski yönetmek ve riske endeksli olan getiriyi maksimize etmektir. Kredi analiz, kredi tahsis ve kullandırmalarda erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Kredi Plasmanları yapılırken Banka politika olarak emniyet, seyyaliyet, verim ve kredilerin uygun dağılımı olarak 4 temel prensip gözetilmektedir.

Kredi riskinin yönetimi konusunda gerekli olan dokümantasyon, sorumluluklar ve limitler belirlenmiştir. Banka'da uygulanan rating prosesi, kredilendirme süreci, müşterilerin kredibilitesinin değerlendirilmesi ve kredi kullandırım koşullarının tespit edilmesinde kurallar tanımlanmıştır. Banka üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulunun yaklaşımları kredi riskinin düşük olmasında önemli sebeplerden biridir. Kredi riskiyle ilgili olarak ulaşılan bulgular yönetim kuruluna ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Hazine işlemlerinden elde edilen gelir Bankamız toplam gelirlerinin %10'unu oluşturduğu ve bu işlemlerden kaynaklanan aktiflerin toplam aktif büyüklüğüne oranı %14 olduğu için bu işlemlerin önem derecesi risk değerlendirmemizde düşük olarak belirlenmiştir.

Bankamız Hazine işlemleri müşteri portföyümüzün ihtiyaçlarına cevap verebilecek nitelikteki ürünleri sunma birincil amaçlı olmakla beraber; yönetim kurulunca oluşturulan piyasa limitleri doğrultusunda yapılan işlemlerle katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla Çalıkbank'ın hazine işlemlerinden kaynaklanan aktifleri kısa vadeli olarak plase edilmiştir. Söz konusu aktiflerin ortalama vadesi 78 gündür. Bu aktiflerin %31'i devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Plasmanların %69'u kredibilitesi yüksek olarak değerlendirilen bankalara yönlendirilmektedir. Bu yüzden plasmanların yapıldığı kuruluşlardan kaynaklanabilecek kredi riski düşük olarak değerlendirilmiştir.

Plasmanların kısa vadeli olmaları sebebiyle finansal piyasalarda oluşabilecek dalgalanmalardan kaynaklanacak piyasa riski de düşüktür.

Çalıkbank oldukça likit bir bilanço yapısına sahip olduğu için nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayamama riskini ifade eden likidite riski de düşük bulunmaktadır.

Faiz oranlarında oluşabilecek hareketler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği faiz riski düşük olarak değerlendirilmiştir. Bu riskin gerçekleşmesi halinde ortaya çıkabilecek zarar, normal bankacılık faaliyetleri sürecinde Banka'nın mali bünyesine olumsuz etkide bulunmaksızın telafi edilebilecek düzeydedir.

Bilgi sistemleri yedeklemesi de düzenli olarak sağlanmakta olup, deprem, yangın, sel gibi felaketlere karşı "Disaster Recovery" olarak sistemin bir yedeği de Malatya'da bu amaçla oluşturulmuş olan sistemlerde günlük olarak saklanmaktadır. Bu nedenlerle Bankamızın operasyonel riski de düşük olarak değerlendirilmiştir. 2006 Yılı'nın ilk yarısında devreye alınmak üzere, Çalıkbank Olağanüstü Durum Merkezi Projesi çalışmaları başlamıştır. Buna göre, Çalıkbank'ın İstanbul'da Balmumcu semtinde kurulacak Hotsite merkezi, bölgesel felaketlerde (Donanım arızaları, yangın, büyük elektrik arızaları, terörist eylemler, Türk Telekom data ve telefon hattı arızaları gibi) çekirdek kadronun çalışmasını sağlamak amacıyla görev yapacaktır. Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi ise, deprem gibi daha büyük felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini sağlayacaktır. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eşzamanlı olarak yedeklenecektir. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulacaktır.

Çeşitli işlemlerden kaynaklanabilecek itibar riski, strateji riski ve diğer riskler de düşüktür.

Banka'nın sermaye yeterliliği, Mart 2005 itibarıyla %69.00, Haziran 2005 itibarıyla %65.49, Eylül 2005 itibarıyla %68.24 ve Aralık 2005 itibarıyla %77.47 olarak gerçekleşmiştir. Önümüzdeki dönemde de olumsuz olarak değerlendirilebilecek bir değişim beklenmemektedir.

Derecelendirme kuruluşlarına verilen derecelendirme notu

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme bulunmamaktadır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER-NOMİNAL DEĞERLER İLE-bin YTL

	2005	2004	2003	2002	2001
Bankalar ve Para Piyasalarına Plasmanlar	6,153	6,490	8,889	19,372	15,053
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (NET)	2,707	6,921	11,706	8,647	176
Krediler ve Faktoring Alacakları (NET)	44,497	39,972	26,719	3,962	100
Finansal Kiralama Alacakları (NET)	3,638	8,998	13,680	20,266	15,556
Özkaynaklar	55,567	51,271	42,142	31,563	20,330
Bilanço Büyüklüğü	64,199	72,676	67,296	58,352	38,497
Garanti ve Kefaletler	94,781	74,143	58,034	33,640	17,482
Net Faiz Geliri	10,850	12,189	12,769	12,568	13,075
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,514	2,595	848	220	163
Faaliyet Kârı	7,049	10,452	13,461	12,193	14,830
Parasal Kayıp/Kazanç	0	-5,858	-4,073	-6,543	-11,641
Vergi Öncesi Kâr	7,049	4,594	9,388	5,655	3,189
Vergi Karşılığı	-2,753	-1,277	-2,766	-704	-1,168
Net Dönem Kârı	4,296	3,317	6,622	4,951	2,021

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER-NOMİNAL DEĞERLER İLE-bin USD

	2005	2004	2003	2002	2001
Bankalar ve Para Piyasalarına Plasmanlar	4,566	4,833	6,340	11,837	10,400
Alım Satım amaçlı Menkul Değerler (NET)	2,009	5,154	8,349	5,284	121
Krediler ve Faktoring Alacakları (NET)	33,023	29,766	19,056	2,421	69
Finansal Kiralama Alacakları (NET)	2,700	6,701	9,756	12,383	10,747
Özkaynaklar	41,238	38,180	30,055	19,286	14,046
Bilanço Büyüklüğü	47,644	54,120	47,995	35,655	26,597
Garanti ve Kefaletler	70,340	55,212	41,389	20,555	12,078
Net Faiz Geliri	8,052	9,077	9,107	7,679	9,033
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,866	1,932	605	134	112
Faaliyet Kârı	5,231	7,783	9,600	7,450	10,246
Parasal Kayıp/Kazanç	0	-4,362	-2,905	-3,998	-8,043
Vergi Öncesi Kâr	5,231	3,421	6,695	3,455	2,203
Vergi Karşılığı	-2,043	-951	-1,973	-430	-807
Net Dönem Kârı	3,188	2,470	4,723	3,025	1,396

Kullanılan USD Kurları	1.34746	1.34287	1.40215	1.63659	1.44742
------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

GENEL MÜDÜRLÜK

Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No: 209 Kat: 16

4. Levent 34330 İstanbul

Tel: 0212 339 14 14

Faks: 0212 339 14 44

info@calikbank.com.tr

Ticari ve kurumsal bankacılık, leasing ve faktoring hizmetleri için

0212 339 14 33

Kurumsal finansman için

0212 339 14 35-36

Muhabir ilişkiler için

0212 339 14 37

Hazine ve sermaye piyasası işlemleri için

0212 339 14 25-28

İnternet bankacılığı hizmetleri için

0212 339 14 15

Sigorta hizmetleri için

0212 339 14 20

MERTER (MERKEZ) ŞUBESİ

Fatih Cad. Selvi Sok. No: 18

Merter 34010 İstanbul

Tel: 0212 539 01 01

Faks: 0212 502 39 43

