

2006 FAALİYET RAPORU

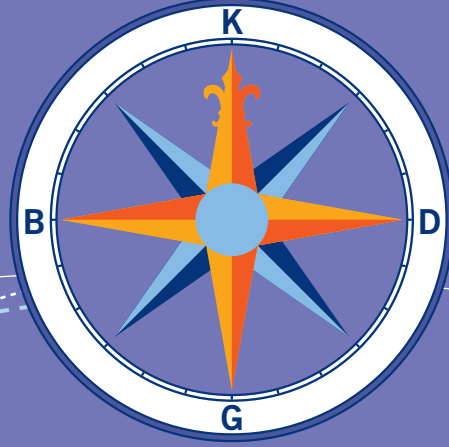


ÇALIKBANK

## İÇİNDEKİLER

- 02 Profil ve Performans
- 03 Çalıkbank'ın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 04 Çalıkbank'ın Sermaye Yapısı
- 05 Başlıca Göstergeler
- 06 Yönetim Kurulu Adına
- 09 Yönetim Kurulu
- 10 Üst Yönetim
- 11 Ürün ve Hizmetlerimiz
- 12 Çalıkbank'ta 2006 Yılı: Gelişmeler, Stratejiler ve Hedefler
- 18 Çalık Grubu
- 20 2006 Yılında Dünya ve Türkiye Ekonomisindeki Trendler
- 24 Denetim Şirketinin Faaliyet Raporu Hakkındaki Uygunluk Görüşü
- 25 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 38 Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

# MÜŞTERİLERİMİZE NASIL DAHA İYİ YÖN GÖSTEREBİLİRİZ?



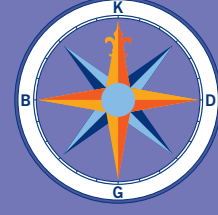
Her gün yüzlerce kez cevabını aradığımız bu sorunun yanıtı tutarlı, yalın ve bilgiyi en iyi şekilde kullanmaya dayanan iş felsefemizde yatıyor...

Çalıkbank müşterileri için güvenilir bir kılavuz, doğru yönü işaret eden sarsılmaz bir pusuladır.

Temel hedefimiz müşteri odaklı yapımızın bize tanıdığı tüm olanakları bilgi ve tecrübelerimizle harmanlayarak müşterilerimiz için en yüksek katma değeri yaratmak, onlara sürekli en iyiyi sunmaktır. Bunu başardığımız ölçüde Çalıkbank'ın performansını sürekli artıracak ve hedef çitasını daha da yukarıya taşıyacağız.



# PROFİL VE PERFORMANS



- ÇALIKBANK 1999 YILINDA KURULMUŞTUR. BİR YATIRIM BANKASI OLAN ÇALIKBANK'IN TEMEL HEDEFİ, NICHE PİYASALARDA KATMA DEĞERİ YÜKSEK, ÇÖZÜME ODAKLI, YENİLİKÇİ, ÖZEL TASARLANMIŞ FİNANSMAN ÇÖZÜMLERİ ÜRETMEKTİR.

- BANKA, KURULDUĞU GÜNDEN BERİ BÜYÜK VE ORTA BOY ULUSAL ŞİRKETLERDEN OLUŞAN SEÇKİN BİR MÜŞTERİ PORTFÖYÜNE KURUMSAL KREDİ ÜRÜNLERİNİN YANI SIRA DIŞ TİCARET İŞLEMLERİNİN FİNANSMANI, PROJE FİNANSMANI, DANIŞMANLIK, LEASİNG, FAKTORİNG VE ÖZEL RİSK YÖNETİM DANIŞMANLIĞI HİZMETLERİ SUNMAKTADIR.

- ÇALIKBANK, ORTAK BİR KURUMSAL AKLA SAHİP YÜKSEK VASIFLI BİR İNSAN KAYNAĞINI, EN GÜNCEL TEKNOLOJİYİ BARINDIRAN HİZMET PLATFORMUNDA BİR ARAYA GETİRMİŞTİR.

- 2006 FAALİYET DÖNEMİ, ÇALIKBANK'IN SAĞLAM TEMELLER ÜZERİNDEKİ GELİŞİMİNE DEVAM ETTİĞİ BİR DÖNEM OLMUŞTUR. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU TARAFINDAN BELİRLENEN STANDARTLARA GÖRE HAZIRLANAN 2006 YILI FİNANSAL TABLOLARINA GÖRE, ÇALIKBANK'IN TOPLAM VARLIKLARI 66,792 BİN YTL'YE, GAYRİNAKİ KREDİLERİ İSE 105,718 BİN YTL'YE ULAŞMIŞTIR.

- ÇALIKBANK, SEKTÖRÜNDE EN YÜKSEK SERMAYE YETERLİLİĞİNE SAHİP KURUMLARDAN BİRİDİR. 2006 YILININ SONUNDA ÇALIKBANK'IN TOPLAM ÖZKAYNAKLARI 60,749 BİN YTL'YE ULAŞMIŞTIR (2005 YILINDA 55,551 BİN YTL). SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU İSE %61.40 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

- ÇALIKBANK, ÜLKEMİZİN EN BÜYÜK ÇOK-SEKTÖRLÜ ŞİRKET GRUPLARI ARASINDA DEĞERLENDİRİLEN ÇALIK HOLDİNG'İN TÜRKİYE'DEKİ FİNANS SEKTÖRÜNDEKİ TEK GİRİŞİMİDİR.

**DOĞRU TANIMLANMIŞ VE ETKİN UYGULANAN İŞ STRATEJİLERİ VE POLİTİKALARI, ÇALIKBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİR VE KÂRLI BÜYÜME YOLUNDAKİ EN ÖNEMLİ KILAVUZLARI OLMAYA DEVAM EDECEKTİR.**



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

Bankanın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü 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 gazetesinde yayınlanmıştır.

Bankanın statüsü 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre “Kalkınma ve Yatırım Bankası”dır. Bankanın “mevduat kabul etme” yetkisi bulunmamaktadır.

Bankanın ticaret unvanı Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'dir.

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler:

- Sermaye artırımı nedeniyle esas sermaye maddesinin değiştirilmesi,
- Yeni bankacılık kanununa uyum konusunda yapılan değişiklikler:
  - Hisse senetlerinin devri maddesinin değiştirilmesi,
  - Sermaye artırımı ve yeni hisse senedi çıkarımı maddesinin değiştirilmesi,
  - Menkul kıymet ihracı maddesinin değiştirilmesi,
  - Toplantı nisabı maddesinin değiştirilmesi,
  - Yönetim Kurulu kuruluş tarzı maddesinin değiştirilmesi,
  - Yönetim Kurulu üyelik açılması ve azli maddesinin değiştirilmesi,
  - Yönetim Kurulu görev taksimi maddesinin değiştirilmesi,
  - Banka genel müdür ve yardımcılarının atanması maddesinin değiştirilmesi,
  - Genel müdür ve yardımcılarında aranan koşullar maddesinin değiştirilmesi,
  - Denetçilerin seçimi, niteliği ve süresi maddesinin değiştirilmesi,
  - Kanunî yedek akçeler maddesinin değiştirilmesi,
  - Bankanın fesih maddesinin değiştirilmesi,
  - Bankanın yetkili organlarına denetim komitesinin ilave edilmesi,
  - Denetim komitesi kuruluş tarzı, görevi, komite defteri ve komitenin denetlenmesi hakkında yeni madde ilave edilmesi.

# ÇALIKBANK'IN SERMAYE YAPISI

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (bin YTL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (bin YTL)	Ödenmemiş Paylar (bin YTL)
Çalık Holding	18,300	91.50	18,300	0
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	4.50	900	0
Ahmet Çalık	400	2.00	400	0
Mahmut Çalık	200	1.00	200	0
Ali Akbulut	200	1.00	200	0
Toplam	20,000	100,00	20,000	0

Cari dönemde Banka ödenmiş sermayesini 13,500 bin YTL'den 6,500 bin YTL artırarak 20,000 bin YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan sermayenin 3,250 bin YTL'lik kısmı olağanüstü yedek akçelerden, 3,250 bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından karşılanmıştır.

Söz konusu sermaye artışı 23 Kasım 2006 tarihli 6689 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2006 yılında ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir. Sn. Ahmet Çalık dışında yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay yoktur.



# BAŞLICA GÖSTERGELER

<b>FİNANSAL GÖSTERGELER</b>	<b>2006 (bin YTL)</b>	<b>2006 (bin ABD doları)</b>
Bankalar ve Para Piyasalarına Plasmanlar	9,375	6,633
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	747	529
Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	43,751	30,957
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1,539	1,089
Özkaynaklar	60,749	42,984
Toplam Aktifler	66,792	47,260
Garanti ve Kefaletler	105,718	74,803
Net Faiz Geliri	9,962	7,049
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,396	1,695
Faaliyet Kârı	6,120	4,330
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	499	353
Vergi Öncesi Kâr	6,619	4,683
Vergi Karşılığı	(1,421)	(1,005)
Net Dönem Kârı	5,198	3,678

## PERFORMANS RASYOLARI (%)

Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	61.40
Özkaynak Kârlılığı	8.56
Net Kâr Bazında Ortalama Aktif Kârlılığı	7.79
Vergi Öncesi Kâr Bazında Ortalama Aktif Kârlılığı	9.91
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Faaliyet Giderleri	35.73
Duran Değerler (Net)/Özkaynaklar	16.78
Getirili Aktifler/Toplam Aktifler	82.96

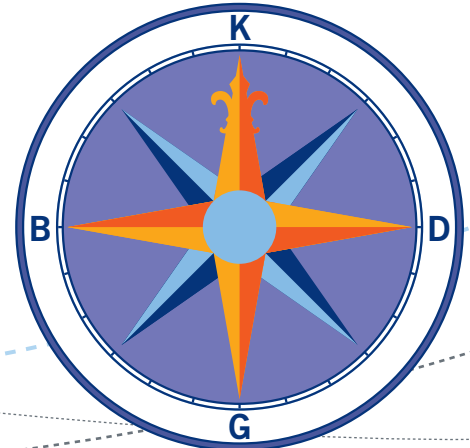
1 ABD Doları/1 YTL: 1.41329

**TOPLAM ÖZKAYNAKLAR**  
(bin YTL)

**60,749**

**TOPLAM AKTİFLER**  
(bin YTL)

**66,792**



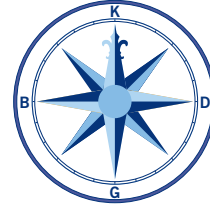
# YÖNETİM KURULU ADINA



**Ahmet Çalık**  
Yönetim Kurulu Başkanı

DEĞERLİ MÜŞTERİLERİMİZ, YERLİ VE YABANCI İŞ ORTAKLARIMIZ,

KURULDUĞU 1999 YILINDAN BU YANA İŞ ORTAMININ HER TÜRLÜ DAYANIKLILIK TESTİNİ GEÇEBİLEN ÇALIKBANK, 7. FAALİYET YILINDA DA DEĞER ÜRETMeye DEVAM ETMİŞ, ÜRETTİĞİ DEĞERİ PAYLAŞMIŞ VE GELECEĞE DOĞRU KARARLI ADIMLARLA İLERLEMİŞTİR.



BANKAMIZIN 2006 YILINDA ELDE ETTİĞİ SONUÇLARA VE SERGİLEDİĞİ PERFORMANSA DEĞİNMEDEN ÖNCE DÜNYA, ÜLKEMİZ VE SEKTÖRÜMÜZ HAKKINDAKİ BAŞLICA TESPİTLERİMİZİ PAYLAŞMAK İSTERİZ.





### **Dünya ekonomisi öngörülerin üzerinde bir büyüme kaydetmiştir.**

2006 dünya ekonomisi için iyi bir yıl olmuştur. Global ekonominin, ABD başta olmak üzere, dünyanın farklı bölgelerinden gelen pozitif ivmelenmeler sayesinde %5.1 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. 2006 yılının bahar aylarında yaşanan dalgalanmanın gelişmekte olan ülkeler üzerindeki etkisinin sınırlı kalması, bu güçlü performansın elde edilmesinde önemli rol oynamıştır.

### **Türkiye ekonomisinde istikrar egemendir ve büyüme potansiyeli güçlüdür.**

Türkiye ekonomik gelişmesini 2006 yılında da aralıksız olarak sürdürmüştür. Mayıs ayındaki kısa süreli dalgalanmaya karşın, ekonomik faaliyet tüm canlılığıyla devam etmiş; ihracat artmış, istihdamdaki iyileşme sürmüştür ve en önemlisi tüm ekonomik parametreler hedeflere uygun olarak gerçekleşmiştir. 2006 yılı ekonomik performansına ait göstergeler raporumuzun ilerleyen sayfalarında detaylı olarak incelenmiştir. Bu noktada, ülkemize olan inancımızı destekleyen ve önemli olduğuna inandığımız aşağıdaki tespiti sizlerle paylaşmak istiyoruz.

Son beş yılda Türkiye kesintisiz olarak sürdürdüğü ekonomik istikrar programı ile dünya ölçeğinde bir başarı öyküsüne imza atmıştır. Kaydedilen bu başarı ülkemizin uluslararası itibarının çok yüksek seviyelere çıkmasını sağlamıştır. Cumhuriyet tarihinin hiçbir döneminde tanık olmadığımız miktarda doğrudan yabancı sermaye akımı gerçekleşmiş, diğer taraftan Türkiye riski uluslararası analistlerin en çok tavsiye ettiği yatırım seçenekleri arasında en üst sıralarda yer almıştır.

Ülkemiz beş yıl öncesine göre çok farklı bir konumdadır. Siyasete yüksek oranda bağımlı, dış dünyadaki dalgalanmalara çok duyarlı ve kırılgan olan yapıyı yerini güçlü, istikrarlı ve sürdürülebilir bir yapıya bırakmıştır.

Bu istikrar ortamı, Türkiye'nin gelişme potansiyelini ortaya çıkardığı gibi, bölgesel bir güç olma yolunda güçlü ve kararlı adımların atılmasını da sağlamaktadır.

### **Bankacılık sektörü hızla gelişmektedir.**

Ekonomik alanda gözlenen hızlı ilerleme 2006 yılında da Türk bankacılık sektörüne olumlu yansımaya devam etmiştir. Türkiye'de bankalara ve finansal kesime duyulan güven yüksektir. Türk bankalarının uluslararası kredibilitesi de tarihte eşi görülmemiş seviyelerdedir. İç piyasada kurumsal ve bireysel bankacılık eksenlerinde finansal hizmetlere olan talepte hızlı bir artış görülmektedir. Bankacılık sektörünün kredi hacmi reel olarak büyümüş, kredilerin toplam aktiflere ve mevduata oranı yükselmeye devam etmiştir. Makroekonomik gelişmelerin sektörümüzde yarattığı olumlu etkilerinin yanında, daralan kâr marjları ve yaşanan yüksek rekabet bankacılıkta ölçek, verimlilik ve piyasa etkinliği gibi kavramların büyük önem kazanmasına yol açmıştır. Yabancı yatırımcıların bankacılık sektörüne artan oranda girişi, ulusal bankalarımızı stratejilerini ve iş yapış şekillerini global oyunun gerçeklerine uygun olarak yeniden tanımlamaya sevk etmiştir.

### **Çalıkbank güçlüdür ve doğru bir konumlanmaya sahiptir.**

İş ortamının değişimine zamanında ve doğru cevap verebilme gücümüz Çalıkbank'ı bugüne başarı ile taşımamızı sağlamıştır. Hizmet kapımızı müşterilerimize açtığımız günden beri, makroekonomik ortama ait öngörülerimiz tek tek gerçekleşirken, Çalıkbank sürdürülebilir büyümesini devam ettirmiş, net olarak tanımladığı iş sahalarında muhafazakarlıkla kârlılığı, risk ile büyümeyi dengeleyerek müşterilerine kılavuzluk etmiştir. Bu zaman süresince Bankamız reel sektöre kaynak aktarma işlevini aralıksız yerine getirmiş ve yenilikçi hizmetlerini sunmuştur.

### **Yakın ve samimi ilişkinin değer**

Çalıkbank'ın gücünü ve konumunu belirleyen bir diğer konu müşterilerimizle olan ilişkimizi algı biçimimizdir. Bizim için müşteri ilişkisi basit bir kredi sürecinin çok ötesindedir. Entelektüel sermayemiz ve güçlü özkaynağımızın yanı sıra sahibi olduğumuz yetkinliğimiz, müşterilerimize iş hayatının farklı aşamalarında ihtiyaç duydukları kılavuzluğu, güvenilir ve samimi bir ilişki süreci içinde sunmamızı olanaklı



## YÖNETİM KURULU ADINA

kılmaktadır. Çalıkbank müşterileri için doğru kılavuz, şaşmaz bir pusuladır. Bu, Çalıkbank'ın hizmet farkı ve aynı zamanda rekabet eşliğidir.

### Performansımızdan başlıklar

Geçen yılki faaliyet raporumuzda müşteri ilişkilerimizde oluşturduğumuz momentumun hızlanacağını öngörmüştük. Aşağıda ve raporumuzun sonraki sayfalarında özetlediğimiz 2006 yılı sonuçları bu öngörümüzü somut verilerle doğrulamaktadır.

- Çalıkbank 2006 yılında, 6,619 bin YTL (4,683 bin ABD doları) vergi öncesi kâr elde etmiştir. Bankamızın aktif büyüklüğü ise yıl sonu itibarıyla 66,792 bin YTL'ye (47,260 bin ABD doları) ulaşmıştır.
- 2006 yılında vergi öncesi kâr bazında ortalama aktif getirimiz %9.91, net kâr bazında ortalama aktif getirimiz %7.79 ve özkaynak getirimiz %8.56 olarak gerçekleşmiştir.
- 2006 yıl sonu verilerine göre Bankamızın sermaye yeterliliği standart rasyosu %61.40'tır.
- 2006 yılındaki çalışmalarımız Bankamızın verimli konumunu daha da ileriye taşımıştır. Bankacılık sektöründe kilit bir performans göstergesi olarak kabul edilen komisyon gelirlerimizdeki istikrarlı performansımız devam etmiştir. Net ücret ve komisyon gelirlerimizin faaliyet giderlerimize oranı %35.73, getirili aktiflerin toplam aktiflere oranı ise %82.96 olarak gerçekleşmiştir.
- Kredi portföyümüz ve farklı ürünler bazındaki iş hacimlerimiz gelişimini 2006 yılında da sürdürmüştür. Bankamız 2006 yılında nakdi kredi portföyünün likidite yeteneğini, müşteri portföyünün ise risk yapısını özenli bir yaklaşım ile yönetmiştir.
- Proje danışmanlığı, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı alanlarındaki faaliyetlerimiz devam etmiştir. Gelişme gösteren diğer iş kollarımız faktoring ve sigorta aracılık hizmetleri olurken, Çalıkbank'ın uluslararası ilişkileri 2006 yılında kurulan yeni muhabir ilişkileri ile daha da güçlenmiştir.

**BKT: Çalık Grubu'nun Arnavutluk'taki bankacılık yatırımı**  
Sermayedarımız Çalık Holding'in Arnavutluk'un en büyük ticari bankalarından biri olan Banka Kombetare Tregtare (BKT)'ye iştirak süreci 2006 yılında başarıyla tamamlanmıştır. BKT, "The Banker" dergisi tarafından 2006 yılında 17 banka içinden Arnavutluk'un en iyi bankası olarak seçilmiştir. Diğer taraftan BKT'ye iştirak

etmemiz neticesinde EBRD ve IFC ile ortaklığa girmiş bulunuyoruz. Bu husus, Çalık Grubu'nun uluslararası alandaki saygınlığına işaret ettiği gibi Bankamız açısından da değerli bir gelişmedir.

Çalıkbank, Grubumuz bünyesine BKT'nin katılımını çok yönlü sinerji ve işbirliği eksenlerinde temel bir açılım olarak görmektedir. Bankamız, BKT ile işbirliğini geliştirmeye ve Arnavutluk-Türkiye ticaret ve iş ilişkilerinde etkin bir rol oynamaya kararlıdır.

Bu noktada Bankamızda 2006 yılında meydana gelen bir görev değişikliğine değinmek istiyoruz. Çalıkbank'a uzun yıllardan beri hizmet eden Sayın Pekhan İşipek, 1 Ocak 2007 tarihinde Bankamızdaki genel müdür yardımcılığı görevinden ayrılarak BKT'deki yeni görevine başlamıştır. Bu vesileyle Sayın İşipek'e Çalıkbank'a olan değerli hizmetlerinden dolayı teşekkür ediyor ve yeni görevinde başarılar diliyoruz.

### Daha kârlı ve daha verimli olmak için

Geleceğe güvenle bakıyoruz. İstikrar ve sürdürülebilir makroekonomik dengelerin tesisi yolunda atılan adımlar, Türkiye'yi çok daha güçlü yarınlara taşımaktadır. Önümüzdeki yıllarda bankacılık iş kolundaki rekabetin daha da artacağını; iyi olanın, kaliteli hizmet ve ürün sunanın kazanacağını ve hepsinden önemlisi kalıcı olacağını biliyoruz.

Çalıkbank, kurumsal yapısından aldığı güçle, net olarak tanımlanmış iş kollarında hep ön sıralarda yer almaya kararlıdır. Mali gücümüz ve insan kaynağımız büyümemiz için gerekli olan enerjiyi bize sağlarken, Çalık Holding'in sermayedar olarak varlığı ve sürekli taahhüdü yarınlara yolculuğumuzda büyük önem taşımaktadır.

Yönetim kurulumuza, müşterilerimize, yerli ve yabancı iş ortaklarımıza ve mesai arkadaşlarımıza 2006 yılı performansımıza katkıları için teşekkürlerimizi sunuyoruz.

Biz Çalıkbanklılar daha çok çalıştıkça, müşterilerimizin değişmez pusulası olmaya devam edeceğiz.

Saygılarımızla,



**Ahmet Çalık**  
Yönetim Kurulu Başkanı



**Semih Ergür**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür Vekili

# YÖNETİM KURULU



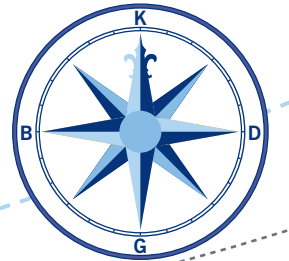
İlhan Nebioğlu  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ertuğrul Gürler  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet Çalık  
Yönetim Kurulu Başkanı

Semih Ergür  
Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Genel Müdür Vekili

Mehmet Ayhan Bolay  
Yönetim Kurulu  
Başkan Vekili



# ÜST YÖNETİM



Ahmet Kapıcıoğlu  
Genel Müdür Yardımcısı  
Finansal Raporlama ve  
İç Sistemler Koordinatörü

Sadık Toprak  
Genel Müdür Yardımcısı  
Müşteri Hizmetleri Grubu

Gülay Ergüneş  
Bölüm Başkanı  
Genel Muhasebe  
ve İç Hizmetler

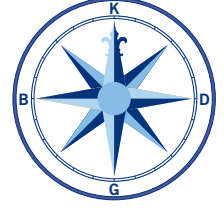
Ferhat Aklar  
Bölüm Başkanı  
Bilgi Teknolojileri

Gökhan Güngör  
Genel Müdür Yardımcısı  
Hazine ve Sermaye  
Piyasaları  
Banka Muhabir İlişkileri

# ÜRÜN VE HİZMETLERİMİZ

Çalıkbank ürün ve hizmet gamı, toptancı bankacılık yaklaşımının ışığında tasarlanmıştır.

Banka'nın temel hedefi Türkiye'nin önde gelen ulusal şirketlerinden oluşan müşterilerine, krediden dış ticaret işlemleri aracılığına, yapılandırılmış kurumsal finansmandan gayrinakdi çözümlere kadar her türlü bankacılık ürün ve hizmetini kaliteli ve yenilikçi Çalıkbank hizmet anlayışı ile sunmaktır.



## 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 DEVİR ALMALARI, E.C.A KREDİLERİ

## HAZİNE VE SERMAYE PİYASALARI, MUHABİR İLİŞKİLERİ

HER TÜRLÜ HAZİNE ÜRÜN VE HİZMETİN SUNUMU, MUHABİR BANKACILIK İŞLEMLERİ

MÜŞTERİLERİMİZ

## SİGORTACILIK

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

## İNTERNET BANKACILIĞI

KURUMSAL MÜŞTERİLERE, 7 GÜN 24 SAAT,  
[www.calikbank.com.tr](http://www.calikbank.com.tr)  
ADRESİNDE, YÜKSEK GÜVENLİKLİ  
BANKACILIK HİZMETLERİ



# ÇALIKBANK'TA 2006 YILI: GELİŞMELER, STRATEJİLER VE HEDEFLER



ÇALIKBANK, KIYASIYA REKABETİN YAŞANDIĞI BİR ORTAMDA, SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR BÜYÜME VE KÂRLILIK ÖRNEĞİ OLMAYA DEVAM ETMEKTEDİR.

ÇALIKBANK'IN BU BAŞARISI RİSK İLE GETİRİYİ EN UYGUN BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜNDE DENGELİYEBİLMESİNDE VE BU STRATEJİSİNİ HER TÜRLÜ PİYASA KONJONKTÜRÜNDE İCRA EDEBİLMESİNDE YATMAKTADIR. ÇALIKBANK, HİSSEDAR DEĞERİ YARATMA GÜCÜ YÜKSEK BİR BANKADIR. BU NİTELİĞİ BANKA'NIN UZUN VADELİ BÜYÜMESİNDE ÖNEMLİ ROL OYNAYACAKTIR.

### SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME ÖRNEĞİ

Çalıkbank, kıyasıya rekabetin yaşandığı bir ortamda, sürdürülebilir bir büyüme ve kârlılık örneği olmaya devam etmektedir.

Plasmanlarının ana para ve faiz tahsilatlarını, vadelerinde ve sorunsuz olarak gerçekleştiren Banka, yüksek aktif kalitesinin oluşturduğu başarı portresini kârlı faaliyet neticeleri ile pekiştirmiştir. Banka'nın toplam varlıkları 66,792 bin YTL'ye ulaşmış, 2006 faaliyet dönemi net kârı 5,198 bin YTL olmuştur.

### GÜÇLÜ ÖZKAYNAK YAPISI

Çalıkbank güçlü özkaynağa sahip bir bankadır. 2006 yıl sonu bilançolarına göre Banka'nın toplam özkaynakları 60,749 bin YTL'dir. Aynı dönem itibarıyla Çalıkbank'ın sermaye yeterliliği standart rasyosu %61.40'tır.

Banka kurulduğu ilk yıldan itibaren sürdürülebilir büyümesini kendi özkaynağı ile gerçekleştirmiştir.

### SÜREKLİ KÂRLI BİLANÇO

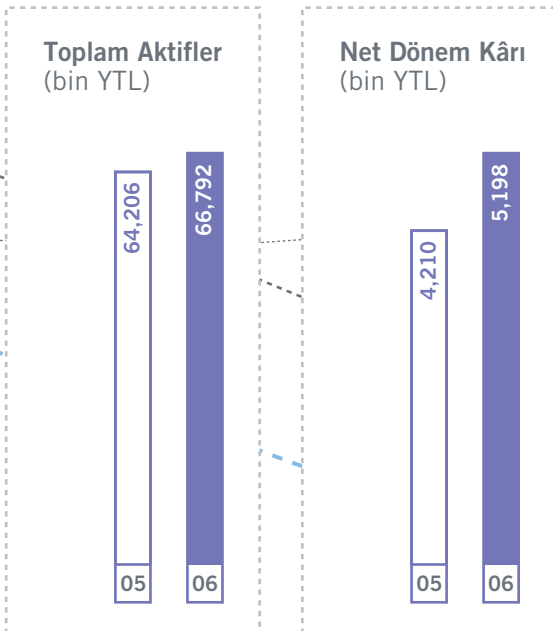
Çalıkbank, kurulduğu 1999 yılından bugüne kadar geçen yedi yıl boyunca her yıl kâr açıklamıştır. Çalıkbank'ın kârlılığı bilanço hacminin kaydettiği büyüme ile birlikte irdelendiğinde, Banka'nın stratejik başarısı net olarak ortaya çıkmaktadır. Çalıkbank,

piyasadaki pek çok katılımcının aksine bilanço hacmini kontrollü bir şekilde büyütmeyi tercih etmiş, optimal verimliliğe ve yüksek kârlılığa odaklı olmuştur. Çalıkbank'ın bu başarısı risk ile getiriye en uygun bilanço büyüklüğünde dengeleyebilmesinde ve bu stratejisini her türlü piyasa konjonktüründe icra edebilmesinde yatmaktadır. Çalıkbank, hissedar değeri yaratma gücü yüksek bir bankadır. Bu niteliği Banka'nın uzun vadeli büyümesinde önemli rol oynayacaktır.

### SEÇİCİ BİR KREDİ POLİTİKASI

Çalıkbank, temel kredi işlevine ek olarak müşterilerine dış ticaret aracılığı, faktoring, proje finansmanı ve gayrinakdi krediler konularında da hizmet vermektedir.

Banka, 2006 yılında kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş; müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. Dikkatli ve seçici plasman politikaları kötü günde olduğu gibi iyi günde de, hem Çalıkbank'ı hem de müşterilerini koruyan ve kollayan unsurların başında gelmiştir. Banka, 2006 yılında, sorunlu bir kredi ile karşılaşmamanın mutluluğunu yaşamaktadır.





## ÇALIKBANK'TA 2006 YILI: GELİŞMELER, STRATEJİLER VE HEDEFLER

Çalıkbank köklü reel sektör tecrübesi olan bir grubun iştirakidir. Bu köken, Banka'yı önemli rekabet avantajları ile donatmıştır. Ana hissedarının 25 yıllık reel sektör tecrübesi ve riske bakış açısı, Çalıkbank için müşteri ihtiyaçlarını anlama ve yorumlama perspektifinde önemli bir değer ve bilgi birikimini teşkil etmektedir. Reel sektör kökenli olmanın getirdiği öngörü yeteneği, reel sektöre kaynak aktarma sürecinde Çalıkbank'a kılavuzluk etmektedir.

Çalıkbank sahip olduğu rekabet avantajları ile en güncel finansman tekniklerini en ileri risk tayin ve yönetim teknikleri ile harmanlamakta ve sektöründe örnek bir kredi performansı sergilemeye devam etmektedir. Çalıkbank'ın toplam kredileri 2006 yılında 43,751 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

### KALİTELİ BİR MÜŞTERİ PORTFÖYÜ

İstanbul Tekfen Tower'daki Genel Müdürlüğü, Merter Şubesi ve [www.calikbank.com.tr](http://www.calikbank.com.tr) web adresindeki internet bankacılığı uygulaması ile hizmet sunan Çalıkbank seçkin müşterilerden oluşan bir portföye sahiptir.

Çalıkbank'ın müşteri kitlesi ülkemizin önde gelen büyük ve orta ölçekli ulusal şirketlerinden oluşmuştur. Çalıkbank, uzun vadeli işbirliği anlayışı üzerine inşa edilmiş stratejisine uygun olarak, 2006 yılında da mevcut müşterileri ile olan ilişkilerini geliştirmeye ve derinleştirmeye odaklanmıştır.

### DANIŞMANLIK MİSYONUMUZUN ŞEKİLLENDİRDİĞİ ÜRÜNLER

Danışmanlık ve bilgi boyutları günümüzün yatırım bankacılığının vazgeçilmez unsurlarıdır. Doğru bilgiyi doğru zamanda kullanmak ve müşteri ihtiyaçlarına uygun çözümler üretmek Çalıkbank'ın danışmanlık misyonunu tanımlamaktadır.

Banka, danışmanlık misyonu ile şekillendirdiği yatırım bankacılığı hizmetlerini yenilikçi iş yaklaşımı ile sunmaktadır. Şirket satın almaları ve birleşmelerinde danışmanlık, fizibilite çalışmaları, proje değerlendirme ve incelenmesi bu başlık altında sunulan başlıca hizmetleri oluşturmaktadır.

Çalıkbank, yatırım bankacılığının temel işlevlerinden olan danışmanlık misyonunu yerine getirmeye ve bu segmentte ülkemizin önde gelen kurumlarından biri olmaya kararlıdır.

### HİZMETLERİMİZ YURT DIŞINDAN DA TALEP EDİLİYOR.

Çalıkbank, ülkemizde yatırım yapmayı planlayan uluslararası şirketlere de danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Banka bu eksende 2006 yılında iki önemli projede danışman olarak yer almıştır.

- Türkiye'de son yıllarda büyük önem kazanan enerji sektöründe yatırım yapmayı ve elektrik dağıtım alanında faaliyet göstermeyi hedefleyen İspanyol Iberdrola'ya proje danışmanlığı hizmeti sunulmuştur.
- Sermayedarımız Çalık Holding ile Türkiye'de bankacılık sektöründe ortak yatırım imkanlarını irdeleyen İtalyan San Paolo IMI bankacılık grubuna satın alım öncesi "due diligence" hizmetleri sunulmuştur.

Bu ve benzeri danışmanlık çalışmaları, Çalıkbank'ın yetkinliklerinin, bilgi birikiminin ve rekabet avantajlarının gelişmesinde rol oynadığı gibi Banka'nın uluslararası boyutta hizmet verme becerisini de güçlendirmektedir.

Çalıkbank, ülkemize yabancı sermaye girişinin artacağını öngörmektedir. Buna paralel olarak Banka daha çok sayıda yerli ve yabancı müşteriye danışmanlık hizmetlerini sunma imkanı bulacaktır.



## PARA VE SERMAYE PİYASALARINDAKİ KAZANIMLAR

Çalıkbank, 2006 yılında da para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri günlük olarak takip etmiş ve günlük piyasa ortamında en yüksek getiri olanakları sağlayacak stratejileri izleyerek Banka'nın kaynaklarını en optimal şekilde yönetmiştir.

2006 yılının ilk yarısında para ve sermaye piyasalarının normal seyri yakından izlenmiş; Mayıs ayı sonrasında ise, yaşanan kısa süreli dalgalanmanın piyasalarda oluşturabileceği gecikmeli etki-tepki senaryoları geliştirilmiş ve gerekli politika değişikliklerine gidilmiştir.

2006 yılı mali neticeleri incelendiğinde, Çalıkbank'ın para ve sermaye piyasaları işlemleri kapsamında gerçekleştirdiği plasmanlarından elde ettiği toplam faiz gelirinün 2,418 bin YTL'ye ulaştığı görülmektedir. Aynı dönemde kredilerden elde edilen faiz gelirleri ise 7,548 bin YTL olarak kaydedilmiştir.

## FAKTORİNG İŞLEM HACMİMİZ BÜYÜYOR

Müşterilerine tam ve eksiksiz bir ürün ve hizmet gamı sunmayı amaçlayan Çalıkbank kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında müşterilerine faktoring hizmetleri de sunmaktadır. Banka'nın faktoring işlem hacmi 2006 yılında da büyümeye devam etmiştir. Kurumsal bankacılık müşterileri ile geliştirilen çok yönlü ilişkiler bu iş kolundaki gelişmenin ana nedenini oluşturmaktadır.



ÇALIKBANK, UZUN VADELİ İŞBİRLİĞİ ANLAYIŞI ÜZERİNE İNŞA EDİLMİŞ STRATEJİSİNE UYGUN OLARAK, 2006 YILINDA DA MEVCUT MÜŞTERİLERİ İLE OLAN İLİŞKİLERİNİ GELİŞTİRMEYE VE DERİNLEŞTİRMEYE ODAKLANMIŞTIR.



## ÇALIKBANK'TA 2006 YILI: GELİŞMELER, STRATEJİLER VE HEDEFLER

### GELİŞMİŞ BİR RİSK TAYİN VE TAKİP YETİSİ

Çalıkbank günümüz finans sektörünün en kritik sahası olan risk ölçümü ve takibi konularına büyük önem vermektedir. Banka'nın sahip olduğu risk takip standardı Türkiye'de yürürlükte bulunan mevzuatın tüm gereklerini eksiksiz olarak kapsamaktadır.

Sistem içerdiği derecelendirme özelliği ile Banka ile "risk" unsuru doğuran herhangi bir ilişkiye giren müşterileri değerlendirmekte ve derece tayin etmektedir. Geliştirdiği derecelendirme sistemi Çalıkbank'ın en önemli artılarından birini oluşturmaktadır.

### OPERASYONEL YETKİNLİĞİMİZİN SÜREKLİLİĞİ İÇİN

Çalıkbank Acil ve Beklenmedik Durum Planı projesi kapsamında Olağanüstü Durum Merkezleri'ni 2006 yılında devreye almıştır.

Çalıkbank'ın olası bir acil durumda müşterilerine kesintisiz hizmet sunabilmesini öngören Acil ve Beklenmedik Durum Planı, İstanbul Tekfen Tower'daki Genel Müdürlük binasının boşaltılması, yangın, su baskını, uzun süreli donanım arızaları veya elektrik kesintisi gibi durumlarda Beşiktaş-Balmumcu'da bulunan Hotsite Merkezi'nin; daha uzun süreli ve tüm İstanbul'u yaygın olarak etkileyebilecek felaketlerde ise Ankara Söğütözü'nde kurulan Olağanüstü Durum Merkezi'nin devreye girmesini öngörmektedir.

Çalıkbank'ta tüm kritik sistemlerin eş zamanlı yedekleri Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi'ne alınmaktadır.

### TEKNOLOJİYİ ALGI ŞEKLİMİZ

Çalıkbank için teknoloji günümüz dünyasında yenilik ve değişimin önde gelen aracıdır. Banka kurulduğu günden beri teknolojiyi iş süreçlerinin tümüne en etkin bir şekilde uygulamaya özen göstermiştir.

### WEBBANK: İNTERNETTE ÇALIKBANK

WEBBANK, Çalıkbank'ın kurumsal internet bankacılığı uygulamasıdır. Müşterilerin internet üzerinden Çalıkbank'a hızlı ve güvenli erişimlerini sağlayan ve bankacılık işlemlerini online yapmalarına olanak sunan WEBBANK, [www.calikbank.com.tr](http://www.calikbank.com.tr) adresinde hizmet sunmaktadır.

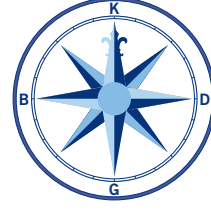
WEBBANK'ın bir diğer özelliği de Türkiye'deki internet bankacılığı uygulamaları arasında şifreleme ve onay mekanizmasını token cihazı ile güçlendirmiş ilk uygulamalardan olmasıdır. 2006 yılında kurumsal internet sitesini de yenilemiş bulunan Çalıkbank, internet üzerinden müşterilerine sunduğu hizmetleri güncellemeye ve yeni modüller ile zenginleştirmeye devam edecektir.

### KURUMSAL BİLİNCİ YÜKSEK GİRİŞİMCİ BİR EKİP

Çalıkbank'ın girişimci ruha sahip ekibi Banka'nın yenilikçi çözümlerinin mimarlarıdır.

Çalıkbank'ın 30 kişilik ekibinin her bir üyesi girişimciliğe, özgür kurumsal düşünceye ve katılımcı yönetime inanmaktadır. Yatay bir organizasyon yapısı içinde faaliyetlerini sürdüren bu insan kaynağı, paylaşımcı bir ekip bilinci içinde hareket etmektedir.





Banka entelektüel sermayesini oluşturan çalışanlarının mesleki eğitimlerine büyük önem vermektedir. 2006 yılında da Çalıkbank, çalışanlarının mesleki yetkinliklerini güncellemeye yönelik yurt içi ve yurt dışı eğitim olanaklarını kullanmıştır.

### **ÇALIKBANK SÜREKLİ GELİŞİM VE DEĞİŞİME ADANMIŞ BİR BANKADIR.**

Çalıkbank gelişime ve değişime adanmış bir kurumdur. Müşterilerine en iyiyi en uygun fiyatlamalar ile sunmayı hedefleyen Banka, iş sahasında sürekli araştırmalar yapmakta ve kendini ulusal ve uluslararası piyasa koşullarına uygun olarak güncellemektedir.

Çalıkbank, son beş yılda büyüme yoluna geri dönen ve dünya çapında bir başarı öyküsüne imza atan Türkiye ekonomisinin, önümüzdeki dönemde de istikrarlı ve dengeli bir şekilde büyümeye devam edeceğini öngörmektedir.

### **Banka bu öngörüsüne uygun olarak**

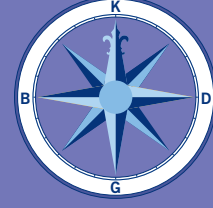
- optimal bir müşteri portföy yapısını korumaya,
- toptancı bankacılık anlayışı kapsamında müşterilerine nakdi ve gayrinakdi enstrümanlardan oluşan komple bir çözüm paketi sunmaya,
- bilançosunu dengeli ölçüde büyütmeye,
- gelir tabanını geliştirmeye,
- kârlılığını sürdürmeye ve daha da iyileştirmeye kararlıdır.

Çalıkbank etik değerler dahilinde rekabet eden, büyüyen, kazanan ve paylaşan bir piyasanın ihtisaslaşmış ve saygın bir katılımcısı olmaya devam edecektir.

**ÇALIKBANK ETİK DEĞERLER DAHİLİNDE REKABET EDEN, BÜYÜYEN, KAZANAN VE PAYLAŞAN BİR PİYASANIN İHTİSASLAŞMIŞ VE SAYGIN BİR KATILIMCISI OLMAYA DEVAM EDECEKTİR.**

# ÇALIK GRUBU

TEMELLERİ 1981 YILINDA ATILAN ÇALIK GRUBU (ÇALIK HOLDİNG VE İŞTİRAKLERİ), İŞ HACMİ, KÂRLİLİĞİ VE ZENGİN ÜRÜN-HİZMET YETKİNLİKLERİYLE, MERKEZİNİ TÜRKİYE'NİN OLUŞTURDUĞU GENİŞ BİR COĞRAFYANIN EN BÜYÜK ŞİRKET GRUPLARINDAN BİRİDİR.



## ÇALIK GRUBU'NUN

- ENERJİ
- İNŞAAT
- FİNANS
- TEKSTİL
- TİCARET

ANA İŞ KOLLARINDA FAALİYET GÖSTEREN 36 ŞİRKETİ, SEKTÖRLERİNİN LİDER VE GÜÇLÜ KATILIMCILARI ARASINDA YER ALMAKTADIR.



### TEKSTİL

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

### İNŞAAT VE YATIRIM

GAP İnşaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş.  
GAP İnşaat Türkmenistan Şubesi  
GAP Sudan  
Soma Yapı Malzemeleri Madencilik  
San. ve Tic. A.Ş.



Doğrudan iştirakleri, stratejik ortaklıkları ve ticari temsilcilikleri ile 11 farklı ülkede, 13,631 çalışanı ile hizmet sunan Çalık Grubu, teknolojiyi ve çağdaş yönetim uygulamalarını üretim-hizmet döngüsünün her noktasında etkin olarak kullanan sinerjik ve çağdaş bir yapılanmaya sahiptir.

Değişmeyen hedefi paydaşları için artan oranda katma değer üretmek olan Çalık Grubu, gerçekleştirmekte olduğu ticaret, sanayi ve hizmet faaliyetlerinin tümünde kurumsal yönetim ve etik değerlerin örnek bir uygulayıcısıdır.

25. yılına girerken Çalık Grubu, odaklandığı sektörlerde girişimciliğiyle ve saygınlığıyla tanınan itibarlı bir dünya şirketi olma vizyonunu pekiştiren atılımlar gerçekleştirmektedir. Grup, bu perspektife uygun olarak, kurumsal planlarını, stratejilerini ve hedeflerini yeniden ve sürekli olarak şekillendirmektedir.

2005 yıl sonu konsolide verilerine göre Çalık Grubu'nun toplam varlıkları 1,483 milyon dolar, toplam cirosu ise 991 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

Başarma azmi, dürüstlük ve şeffaflık, müşteri memnuniyeti, küreselleşme ve topluma katkı Çalık Holding'in temel değerleri ve kurumsal stratejisinin itici güçlerini oluşturmaktadır. Grup, sahip olduğu güçlü ve saygın markası, kaliteli ürün ve hizmetleri, köklü müşteri ve iş ilişkileri ile ekonomi ve toplum için sürekli değer üretmeye kararlıdır.

#### **BANKA KOMBETARE TREGTARE: ARNAVUTLUK'UN EN İYİ BANKASI**

2006 yılında "The Banker" dergisi tarafından Arnavutluk'un en iyi bankası seçilen Banka Kombetare Tregtare (BKT), 858 milyon dolarlık toplam aktif büyüklüğü ile Arnavutluk'un en büyük 2. bankasıdır. Banka, kamu ve özel sektör kurum ve şirketleri ile bireysel müşterilerine her türlü bankacılık ürün ve hizmetini sunmaktadır. BKT'nin hizmet ağı Arnavutluk'un 19 farklı şehrinde faaliyet gösteren 33 şubeden oluşmuştur.

1993 yılında kurulan ve 2000 yılında özelleştirilen BKT'nin sermayedarları Çalık-Şeker Konsorsiyumu (%60)\*, EBRD (%20), IFC (%20)'dir.

\*Çalıkbank'ın adı geçen konsorsiyumdaki iştirak payı %24'tür.

#### **ENERJİ VE TELEKOMÜNİKASYON**

Çalık Enerji 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.  
GAPOIL Inc.  
Çalık Enerji Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.  
Cetel Çalık Enerji Telekomünikasyon Hiz. A.Ş.  
Trans Anadolu Petrol Boru Hattı San. ve Tic. A.Ş.  
HSV Kayseri Doğalgaz Dağıtım Paz. ve Tic. A.Ş.  
Çalık NTF Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.

#### **FİNANS**

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.  
Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.  
Banka Kombetare Tregtare

#### **TİCARET**

GAP Pazarlama A.Ş.  
GAP-PA Textiles Inc.  
Çalık USA Inc.

# 2006 YILINDA DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ TRENDLER

## GLOBAL BÜYÜME GÜÇLÜ BİR PERFORMANS SERGİLERKEN...

Dünyanın birçok bölgesinde beklentilerin üzerinde gerçekleşen büyüme ve ekonomik faaliyetteki canlanma, global büyümenin 2006 yılında güçlü bir performans sergilemesine neden olmuştur.

ABD yılın ilk çeyreğinde kayda değer bir büyüme sergilemiş, yılın devamında ise ekonomik büyüme yavaşlamıştır. Euro bölgesinde ivme kazanan büyüme, Japonya'da sürdürülebilmiştir. Başta Çin olmak üzere yükselen pazarlar hızlı büyüme kaydetmeye devam etmişler, düşük gelir kategorisinde yer alan ülkelerde ise güçlü emtia fiyatlarının etkisi ile dikkat çekici büyüme performansları gerçekleşmiştir. Bununla beraber, bazı ülkelerdeki sürekli yüksek büyüme oranlarının atıl kapasiteleri devre dışı bırakmasının etkisi ile enflasyonist baskı sinyalleri ortaya çıkmaya başlamıştır.

## ... MANŞET ENFLASYON YÜKSELME EĞİLİMİNDEDİR.

Başlıca gelişmiş ekonomilerdeki manşet enflasyon, artan petrol fiyatlarının yarattığı ivmenin de etkisiyle, bir süreden beri merkez bankalarını rahatsız edici boyuta yükselmiştir. Halen, başta belirgin bir şekilde ABD'de olmak üzere, çekirdek enflasyonda da artış sinyalleri alınmaktadır. Diğer taraftan Japonya'da deflasyonun nihayet sona erdiğine dair güçlü işaretler mevcuttur.

## PETROL VE METAL FİYATLARI YENİ REKORLARA ULAŞIRKEN...

Petrol ve metal fiyatları yeni rekorlar kırmıştır. Canlı GSYİH büyümelerinin yol açtığı atıl kapasite daralmaları, petrol cephesinde ise Ortadoğu'da artan jeopolitik gerilim ve Nijerya gibi diğer büyük üreticilerin taşıdığı üretim riskleri, fiyatların global piyasalardaki yukarı yönlü seyrini destekleyen başlıca unsurlar olmuştur.

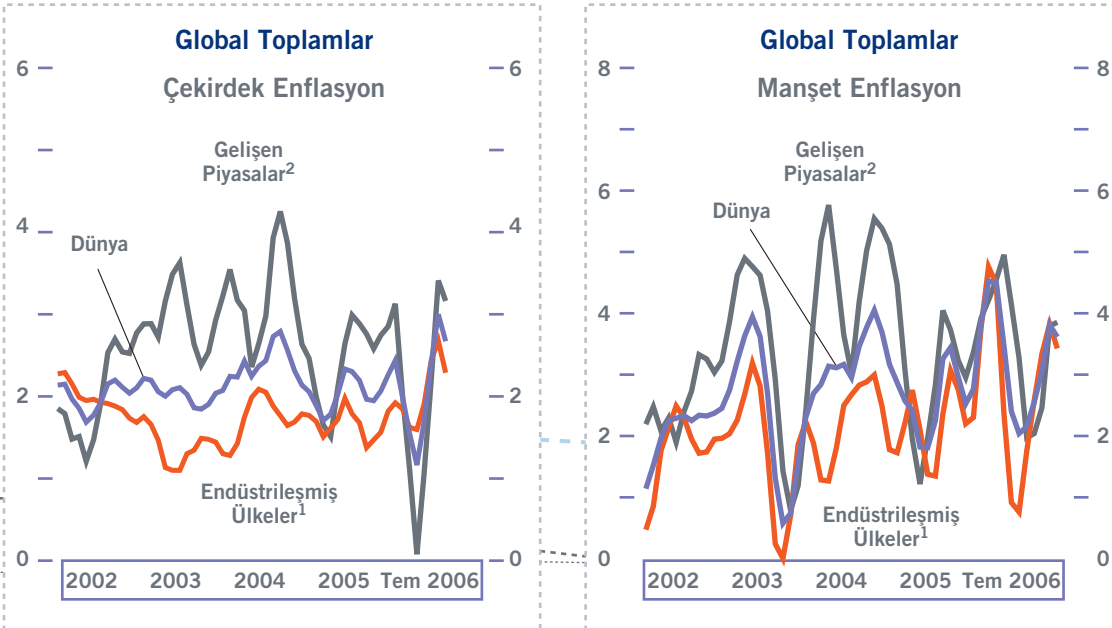
Başlıca merkez bankaları bu piyasaya, para politikalarını daha da sıkılaştırarak karşılık vermişlerdir. ABD Merkez Bankası FED, Ağustos'tan bu yana aynı seviyede kalmış olsa bile, 2006 yılının Haziran ayına kadar faiz oranlarını kademeli olarak artırmıştır. Avrupa Merkez Bankası ECB, yakın zamanda faiz oranlarını daha da artırmış; Japonya'da Bank of Japan ise sıfır faiz politikasına Temmuz'da son vermiştir.

## ... ABD DOLARI, EURO KARŞISINDA DEĞER KAYBETMİŞTİR.

ABD Doları, Euro ve daha az oranda da olsa Japon yeni karşısında değer kaybederken uzun vadeli faiz oranları sabitlenmiştir.

## MAYIS-HAZİRAN AYLARINDA ARTAN ENFLASYON ENDİŞELERİ...

Temmuz ayından bugüne piyasalar istikrarlı olmakla birlikte, 2006 yılının Mayıs-Haziran aylarında artan



Bu bölümdeki grafikler IMF, World Economic Outlook, Financial Systems and Economic Cycles, Eylül 2006 sayısından alınmıştır.

enflasyonun yarattığı endişeler ve sıkılaştıran para politikaları gelişmiş ekonomilerin sermaye piyasalarında nispi bir güçsüzlüğe ve eşzamanlı olarak bazı yükselen piyasalarda varlık fiyatlarında dalgalanmalara yol açmıştır.

### ...RADİKAL EKONOMİK RİSKLERDEN ZİYADE BÖLGESEL ETKİLERİ OLAN DALGALANMALARA YOL AÇMIŞTIR.

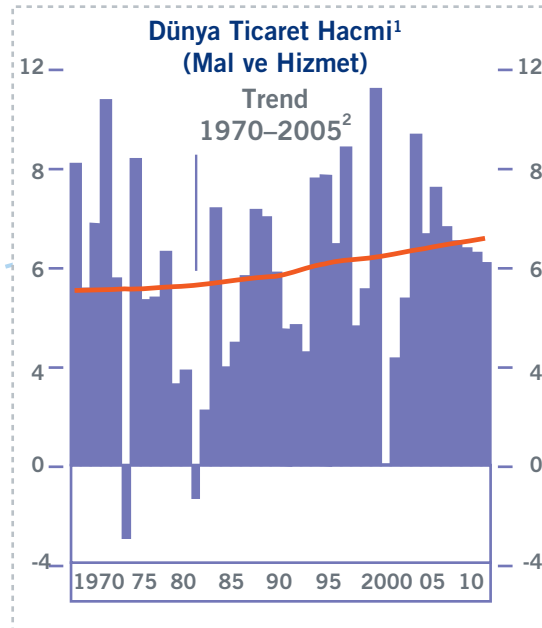
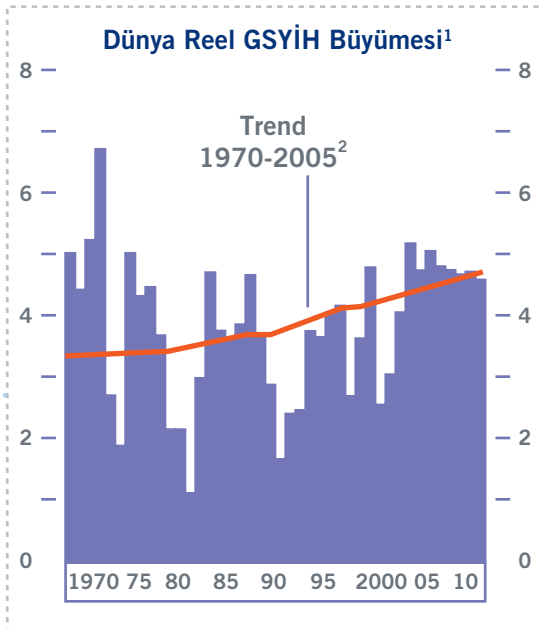
Bu dalgalanmalar, radikal ekonomik risklerden ziyade önemli fiyat artış dönemlerinden sonra yaşanan piyasa düzeltmeleri olarak kabul edilmektedir. Bu gibi dönemlerde bazı merkez bankalarının para ve sermaye piyasalarını sakinleştirmek ve enflasyonu dizginlemek amacıyla faiz oranlarını artırmasının, ilgili ülkelerdeki büyümeyi yavaşlatma ihtimaline karşın, global büyümeye etkisinin çok sınırlı olacağı düşünülmektedir. Global dengesizlikler büyük ölçüde varolmaya devam etmektedir. İhracat büyümesindeki ivmelenmeye rağmen ABD'nin cari açığının GSYİH'nin %7'sine yaklaşması beklenmektedir. Petrol ihracatçısı ülkeler ile bir kısım Asya ülkelerinde ise cari fazlanın yüksek seyredeceği öngörülmektedir. Çin'de ise cari fazlanın GSYİH'nin %7'si oranında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

### GÖRÜNÜM VE RİSKLER

Global büyümenin, önceki öngörülerden %0.25 puan daha yüksek olarak 2006 yılı için %5.1 ve 2007 yılı için %4.9 olarak gerçekleşeceği beklenmektedir. ABD'de ise, soğumaya yüz tutan iç pazarın etkisi ile, ekonomik büyümenin 2006 yılında %3.9 ve 2007 yılında %2.9'a gerileyeceği öngörülmektedir. Japonya ekonomisindeki büyüme, ekonomik döngünün olgunlaşması ile birlikte yavaşlayacaktır. Almanya'da hayata geçen vergi artışlarının ekonomik büyüme üzerinde yaratacağı yavaşlatıcı etkilere karşın, Euro bölgesindeki iyileşme momentumu devam edecektir. Yükselen ve gelişmekte olan piyasalarda 2007 yılında büyümenin güçlü seyredeceği tahmin edilmektedir. Çin ekonomisi hızlı genişlemesine devam edecektir.

Global ekonomiyi yakın gelecekte etkileyebilecek en büyük riskler,

- enflasyonist baskıların artması ve bir sonucu olarak para politikalarının daha da sıkılaştırılması gereğinin ortaya çıkması;
- jeopolitik belirsizlikler ve sınırlı atıl kapasite nedeni ile petrol fiyatlarının daha çok artması;
- ABD konut inşa sektörünün öngörülenden daha hızlı soğuması ve ekonomik büyümeyi ani olarak yavaşlatmasıdır.



**Kaynak:** Haver Analytics, IMF  
**1** 2005-2010 IMF tahminidir.  
**2** Münferid ülkeler için ortalama büyüme oranları satın alma gücüne göre hesaplanmıştır. Ortalamalar zaman içinde daha hızlı büyüyen ülkeler lehine değişim göstermekte ve yukarı yönlü bir trende yol açmaktadır.



## 2006 YILINDA DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ TRENDLER

### TÜRKİYE EKONOMİSİ BÜYÜME PATİKASINDAKİ İSTİKRARLI YOLCULUĞUNA DEVAM ETMEKTEDİR.

Türkiye ekonomisi 2006 yılında %6 oranında büyümüştür. 2006 yılında özel sektör tüketim ve yatırım harcamaları ekonomik büyümenin lokomotifleri olmuş, kamu sektörünün katkısında ise gerileme devam etmiştir.

### İHRACAT %15.9, İTHALAT İSE %17.3 ARTIŞ KAYDETMIŞTİR.

İhracat 2006 yılında %15.9 artışla 85.1 milyar dolara, ithalat ise %17.3 artışla 137 milyar dolara ulaşmıştır. Artan ithal girdi kullanımı kadar yüksek seyreden petrol ve diğer emtia fiyatları ithalatın artmasındaki ana etkenler olmuştur. Mayıs ayında yaşanan kısa süreli dalgalanmalardan sonra Türk parasının değer kaybetmesi ihracatın artışındaki en önemli faktör olmuştur. Cari açık, 2006 yılında 31.3 milyar ABD Doları'na yükselmiştir.

### ENFLASYON YÜKSELME EĞİLİMİNE GİRMIŞ VE TÜFE %9.65 OLMUŞTUR.

Enflasyon 2006 yılında yükselme eğilimine girmiştir. 2006 yılı sonunda yıllık enflasyon üretici fiyatları endeksinde (ÜFE) %11.58'e; tüketici fiyatları endeksinde (TÜFE) ise %5'lik hedefin üzerinde ve %9.65 olarak gerçekleşmiştir. Enflasyonda görülen artışın başlıca nedenleri yüksek seyreden gıda fiyatları, canlı iç talep ve yüksek hammadde maliyetleri olmuştur.

### KISA VADELİ FAİZ ORANI %17.50 SEVİYESİNE ÇIKMIŞTIR.

Son yıllarda sağlanan istikrar piyasa faiz oranlarının önemli oranda gerilemesine yol açmıştır. 2006 yılının Nisan ayında %13.25'e kadar gerileyen TCMB gecelik borç alma faiz oranı, Mayıs ayında yaşanan kısa süreli dalgalanmanın sonrasında ve TCMB'nin aldığı önlemler kapsamında 425 baz puanlık artışla %17.50 seviyesine yükseltilmiştir.

### DÖVİZ KURLARI 2006 YILINDA DALGALI BİR TREND ÇİZMIŞTİR.

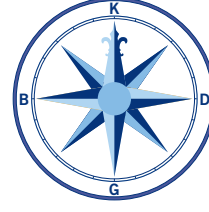
2006 yılının ilk beş ayında istikrarlı bir görünüm sergileyen döviz kurları, piyasalarda yaşanan hareketlenmenin ardından dalgalı bir seyir göstermiştir.

31 Aralık 2006 itibarıyla Yeni Türk Lirası ABD Doları karşısında %4.75 ve Euro karşısında %16.7 değer kaybetmiştir. Yeni Türk Lirası'nın 1 ABD Doları+0.77 Euro'dan oluşan döviz sepeti karşısındaki kaybı ise %10.41'dir.

### 2007 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİ İÇİN ÖNGÖRÜLEN BÜYÜME HEDEFİ %5'TİR.

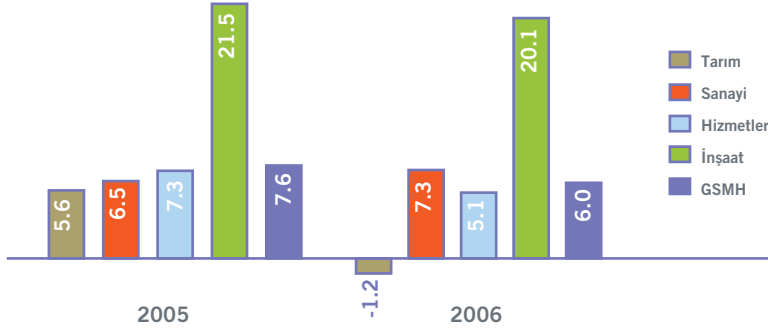
2007 yılında %5 reel büyüme sağlanması, tüketici fiyatları bazında enflasyonun ise %4'e çekilmesi hedeflenmektedir. Türkiye ekonomisinin ana risk unsurları AB üyelik süreci, Cumhurbaşkanlığı seçimi, genel seçimler, Ortadoğu'daki siyasi belirsizlik, cari açık ve küresel alandaki olası dalgalanmalardır.



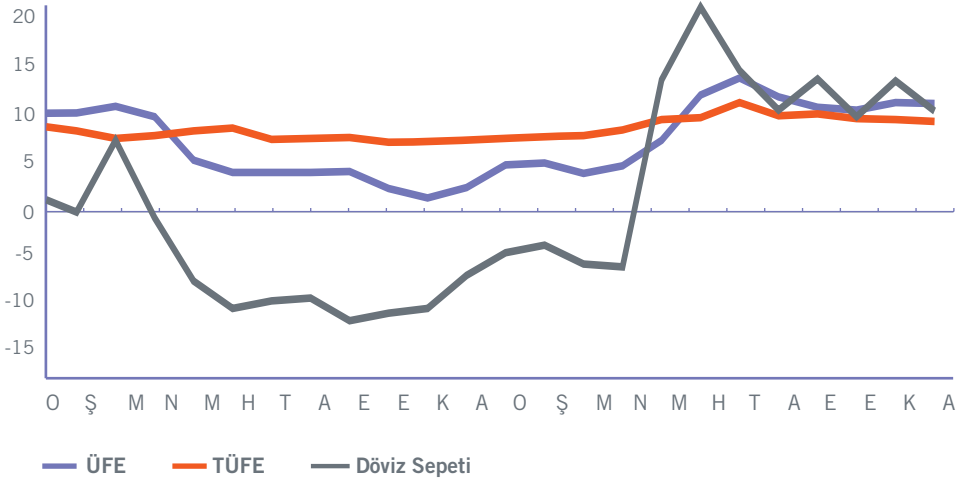


Yüksek cari açık Türkiye ekonomisinin yumuşak karnı olmaya bir süre daha devam edecektir. Türkiye, küresel risklerdeki değişimlere bağlı fon çıkışlarından beş yıl öncesine göre çok daha az etkilenmektedir. Ancak yüksek cari açık, geçici olduğu varsayılan bu tip dalgalanmaların derinleşmesine ve makroekonomik trendlerde olası sapsmaları ivmelemesine neden olabilmektedir.

#### GSMH'deki Sektörel Büyüme Oranları (%)



#### Enflasyon ve Döviz Sepeti (Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler) (%)



## YILLIK FAALİYET RAPORU

### Uygunluk Görüşü

Çalık Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na;

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU



Hüseyin GÜRER  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Mart 2007

# YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## ÇALIKBANK'IN ORTAKLIK YAPISI

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (bin YTL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (bin YTL)	Ödenmemiş Paylar (bin YTL)
Çalık Holding	18,300	91.50	18,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	4.50	900	-
Ahmet Çalık	400	2.00	400	-
Mahmut Çalık	200	1.00	200	-
Ali Akbulut	200	1.00	200	-
<b>Toplam</b>	<b>20,000</b>	<b>100.00</b>	<b>20,000</b>	<b>-</b>

Cari dönemde Banka ödenmiş sermayesini 13,500 bin YTL'den 6,500 bin YTL artırarak 20,000 bin YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan sermayenin 3,250 bin YTL'lik kısmı olağanüstü yedek akçelerden, 3,250 bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından karşılanmıştır.

Söz konusu sermaye artışı 23 Kasım 2006 tarihli 6689 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2006 yılında ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır. Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Holding Grubu'dur.

Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir. Sn. Ahmet Çalık dışında yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları pay yoktur.

## YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ, DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

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 Süresi	Eğitim Durumu	Deneyim Süresi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	7 yıl	Lise	26 yıl
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-Denetim Komitesi Üyesi	7 yıl	Yüksek Lisans	37 yıl
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi	5 yıl	Lisans	30 yıl
Mehmet İlhan Nebioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2 ay	Yüksek Lisans	27 yıl
Hasan Semih Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili	2 yıl	Doktora	23 yıl
Gökhan Güngör	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları Banka Muhabir İlişkileri	6 yıl	Yüksek Lisans	16 yıl
Sadık Toprak	Genel Müdür Yardımcısı-Müşteri Hizmetleri	1 yıl	Lise	26 yıl
Ahmet Kapıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Raporlama-İç Sistemler Koordinatörü	2 yıl	Lisans	12 yıl
Pekhan İşipek	Genel Müdür Yardımcısı-Ticari ve Kurumsal Bankacılık	6 yıl	Doktora	15 yıl

### Notlar:

1. M. Ayhan Bolay'ın ilk Yönetim Kurulu Üyesi olduğu tarihtir. (Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu tarih 08.02.2006'dır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

2. H. Semih Ergür'ün ilk Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduğu tarihtir. (Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili olduğu tarih 08.02.2006'dır.)
3. Görev süreleri başlığında verilen bilgiler, kişilerin buldukları son pozisyonun görev sürelerini ifade etmektedir.
4. Genel Müdür Yardımcısı Pekhan İşipek 01.01.2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
5. Mehmet İlhan Nebioğlu 09.10.2006 tarih, 378 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile atanmıştır.

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

## Denetçiler:

Fikri Erem	Yasal Denetçiler	4 yıl	Lisans	16 yıl
Bülent Aksu	Yasal Denetçiler	1 yıl	Lisans	11 yıl

## KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLI GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Denetim komitesi yönetim kurulunun 13.10.2006 tarih ve 380 numaralı kararı ile kurulmuştur. Denetim komitesi üyeleri aynı zamanda yönetim kurulu üyeleri de olan Mehmet Ayhan Bolay ve Mehmet Ertuğrul Gürler'dir. Denetim komitesi 2006 yılında 1 adet toplantı yapmıştır. Toplantıya üyelerimizin katılım oranı %100'dür.

Banka yönetim kurulunun 27.12.2006 tarih ve 388 numaralı kararı ile "Üst düzey risk komitesi", "Banka risk komitesi" ve "Münferit risk komitesi" denetim komitesinin kurulması ve görevlerin bu komite tarafından yerine getirilecek olması sebebiyle kapatılmıştır.

Bankada kredi komitesi aktif değildir. Söz konusu komitenin almış olduğu kredi kararı yoktur. Bankada kredi açma yetkileri yönetim kurulu tarafından yerine getirilmektedir.

Yönetim kurulu toplantılarına üyelerimizin katılım oranı %99'dur.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 2006 YILI GENEL KURULUNA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, 2006 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 %26 artışla 4,120 bin YTL'den 5,198 bin YTL'ye yükselmiş, aktif büyüklüğümüz 66,792 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.
2. Sermaye yeterliliği rasyomuz %61.40, Özkaynak kârlılığımız ise %8.56 olmuştur.
3. Üzerinde önemle durduğumuz rasyolardan biri olan Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Faaliyet Giderleri oranımız ise %35.73 seviyesinde gerçekleşmiştir. Özellikle bu rasyonun daha yüksek seviyelere çıkması hedefimizdir.
4. 2006 yılı içinde ticari krediler ve dış ticaret işlemlerinde önemli hacim büyüklüklerine ulaşılmıştır. Bankamız 2006 yılı içerisinde müşterilerine uygun bankacılık hizmetini sunarak gelirlerini arttırmıştır.

Bankamızın 01/01/2006 – 31/12/2006 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu, Faaliyet Raporu ve Denetçiler Raporu'nu 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, 2007 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

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 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 başvuruda 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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 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.

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.

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

### 31.12.2006 ( Cari dönem ) (bin YTL)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	123	3,105	804	-	-

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

\*\* Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

### 31.12.2005 (Önceki dönem) (bin YTL)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	28,944	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,812	631	-	-

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde 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, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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.

<b>Cari Dönem (31.12.2006) (bin YTL)</b>	<b>Risk Grubu</b>	<b>Toplam</b>	<b>% Payı</b>
Nakit krediler (*)	9,672	45,290	21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	106,059	39.4
<b>Toplam</b>	<b>51,438</b>	<b>151,349</b>	<b>34.0</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2005) (bin YTL)</b>	<b>Risk Grubu</b>	<b>Toplam</b>	<b>% Payı</b>
Nakit krediler	24,856	48,479	51.3
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	45.1
<b>Toplam</b>	<b>67,778</b>	<b>143,636</b>	<b>47.2</b>

(\*) Faktoring ve Finansal Kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

## **BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER**

Bankanın sona eren dönemde "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında imzaladığı sözleşme mevcut değildir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## DENETÇİ RAPORU

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ  
30.03.2007 TARİHLİ 2006 YILI OLAĞAN GENEL KURULU'NA

ÇALIK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'nin 2006 yılı işlem ve hesapları şirket ana sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri gereğince tarafımızdan 2006 yılı içerisinde düzenli bir şekilde incelenmiş bulunmaktadır. Yıl içindeki işlemlerin mevzuat ve ana sözleşme hükümlerine uygun olarak usulü dairesinde yapıldığı ve kayıtlara geçirildiği görülmüştür.

Yıl sonunda Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan bilanço ve gelir tablosu şirketin kanuni defterlerine ve kayıtlarına uygun olduğu tespit edilmiştir.

Bu itibarla, bilanço ve gelir tablosunu tasvip ve tasdiklerine sunarız.

Saygılarımızla,



Denetçi  
Bülent Aksu



Denetçi  
Fikri Erem

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## **DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER**

2006 yılı Bankamızda iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinde organizasyon değişiklikleri yaptığımız ve yeni uygulamaları devreye aldığımız bir yıl oldu.

Değişikliklerin en önemlilerinden biri “Denetim Komitesi”nin kurulmasıdır. Bankamızda “Denetim Komitesi” 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nda yer verilen düzenlemeler doğrultusunda, Bankamız Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Ekim 2006 tarihinde kurulmuştur.

Yönetim Kurulumuz Aralık 2006 tarihinde almış olduğu karar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” 4. maddesine istinaden Bankamızın “İç Sistemler Sorumlusu” olarak “Denetim Komitesi”ni görevlendirmiştir. Bu görevlendirme ile eski yönetmelikte kullanılan ve yönetim kurulu üyelerinden biri tarafından yerine getirilen “Görevli Üye” kavramı ortadan kalkmıştır.

Denetim komitesinin görev ve sorumluluk alanlarını belirleyen yönetmelik yönetim kurulunda onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Bankamızda Denetim Komitesine bağlı olarak çalışan “İç Sistemler Grubu” iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi bölümlerinden oluşmaktadır. İç Sistemler Grubunu Çalıkbank’ın organizasyon yapısı, fiziksel konumu, bilanço büyüklüğü, işlem çeşitleri, işlem yapıları, işlem hacmi ile mevcut organizasyonu göz önünde bulundurarak değerlendirdiğimizde, 2006 yılında Banka’ya istenilen katma değerin yaratıldığı düşünülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde söz konusu bölümlerin görev, sorumluluk ve çalışma esaslarını belirleyen yönetmelik yenilenmiş ve yönetim kurulumuz tarafından kabul edilmiştir.

İç denetim ve iç kontrol bölümleri yaptıkları kontrol ve incelemelerde iç sistemler grubu yönetmeliği, iç denetim programı, kontrol için kullanılan süreçlerden ve uygulama prensiplerinden hareket etmektedir. Yapılan çalışmalar sonucu tespit edilen bulgular işlemi yapan icracı bölümlere bildirilmektedir. Bildirimler ve alınan cevaplar periyodik olarak denetim komitesi toplantılarında tartışılmakta ve yönetim kurulu gündemine taşınmaktadır. Ayrıca bulgularda belirtilen hususların gelişimi takip edilmekte ve raporlar güncellenmektedir.

Banka içi kontroller yerinde, zamanında, itinalı ve düzenli olarak yerine getirilmektedir. Denetim çalışmaları sırasında bilgi işlem altyapısından faydalanılmaktadır. Bankanın iç kontrol sistemi, Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak beliren risklerin türü ve düzeyine uygundur.

Bankada halen devam etmekte olan ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılması zorunlu tutularak ilk kez gerçekleştirilen “Bağımsız Bilgi Sistemleri” denetimi çerçevesinde özellikle “COBİT” uygulamaları konusunda önemli tecrübeler elde edilmiş, yeni uygulamalar geliştirilmiştir. “Bağımsız Bilgi Sistemleri” denetimi faaliyeti ile elde edilen sonuçlar Bankamıza katma değer yaratacak şekilde kullanılacaktır.

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

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

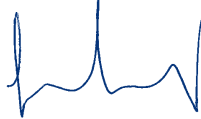
Bankamız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılması zorunlu tutulmamasına rağmen Basel II 2. Türkiye sayısal etki çalışmasına (QIS-TR2) katılmıştır. Halen devam etmekte olan çalışmada özellikle risk yönetimi bölümümüz teoriden pratiğe geçme konusundaki tecrübesini ve bilgi birikimini arttıracaktır. Böylece Basel II uyum sürecinin bankamız açısından problemsiz olarak gerçekleştirilmesi hedeflenmiştir.

Risk yönetimi ile ilgili önemli gördüğümüz hususlardan biri olan “Acil ve Beklenmedik Durum Planı” 2006 yılında yönetim kurulumuzda onaylanmıştır.

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. Bankanın risk izleme uygulamaları ve raporları tüm önemli riskleri içermekte olup, düzenli olarak yapılan bu raporlamalar ve yönetim bilgi sistemleri, Bankanın risk yönetimine ilişkin politikalarını ve limitlerini desteklemekte, gerçek performansla hedeflenen performansı karşılamaktadır.



Mehmet Ayhan Bolay  
Denetim Komitesi Üyesi



Mehmet Ertuğrul Gürler  
Denetim Komitesi Üyesi

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## **MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME**

Çalıkbank 2005 yılında 4,210 bin YTL olan net dönem kârını 2006 yılında 5,198 bin YTL'ye yükseltmiştir.

Banka'nın sermaye yeterliliği Aralık 2006 itibariyle %61.40 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız güçlü özkaynakları ile borç ödeme gücüne sahiptir, olumsuz olarak değerlendirilebilecek bir değişim beklenmemektedir.

## **RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

Çalıkbank'ın işlevsel faaliyetleri temel olarak Ticari Bankacılık ve Hazine İşlemleri sınıflarında değerlendirilebilir. Bu faaliyetlerden elde edilen gelir, 2006 yılında toplam gelirin %91'ini 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 2006 yılında toplam gelirlerin %18'ini oluşturmaktadır.

Ticari Bankacılık faaliyetleri kapsamında ticaret finansmanı, proje finansmanı, ihracat finansmanı, faktoring, finansal kiralama, garanti, teminat, dış ticaret işlemleri yürütülmektedir. 2006 yılı toplam gelirlerin %70'i bu faaliyet kolu altındaki işlemlerden gerçekleşmiştir.

Nispi önem dereceleri itibariyle 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 endekslili 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 derecelendirme, kredilendirme süreci, müşterilerin kredibilitésinin değerlendirilmesi ve kredi kullandırma 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 %18'ini oluşturduğu ve bu işlemlerden kaynaklanan aktiflerin toplam aktif büyüklüğüne oranı %15 olduğu için bu işlemlerin önem derecesi risk değerlendirmemizde makul 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 kârlılığa katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. Raporlama dönemi itibariyle Çalıkbank'ın hazine işlemlerinden kaynaklanan aktifleri kısa vadeli olarak plase edilmiştir. Söz konusu aktiflerin ortalama vadesi 13 gündür. Bu aktiflerin %7'si devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Plasmanların %93'ü kredibilitésini 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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

Bilgi sistemleri yedeklemesi de düzenli olarak sağlanmaktadır. 2006 yılında Çalıkbank Olağanüstü Durum Merkezi Projesi çalışmaları tamamlanmıştır. Buna göre, Çalıkbank'ın İstanbul'da Balmumcu semtinde kurulan 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 yapmaktadır. 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 yedeklenmektedir. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur. Bu nedenlerle Bankamızın operasyonel riski de düşük olarak değerlendirilmiştir.

Çeşitli işlemlerden kaynaklanabilecek itibar riski, strateji riski ve diğer riskler de düşüktür.

Banka'nın sermaye yeterliliği, Aralık 2006 itibariyle %61.40 olarak gerçekleşmiştir. Önümüzdeki dönemde operasyonel riskin sermaye yeterliliği hesaplamasına katılması ile birlikte oranda bir düşme beklense de, bu durum yüksek seviyelerde olan sermaye yeterliliği oranında olumsuz olarak değerlendirilmemektedir.

## **DERECELENDİRME KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİNE VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA YETKİLENDİRİLECEK DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI, DERECELENDİRME YAPILMASI HALİNDE VERİLEN DERECELENDİRME NOTLARI VE İÇERİKLERİ HAKKINDA BİLGİ**

Banka'nın "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca derecelendirme kuruluşlarınca yapılmış bir derecelendirmesi ve derecelendirme notu yoktur.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

### RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Nominal değerler ile (bin YTL)	2006	2005	2004	2003	2002
BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	9,375	6,178	6,490	8,889	19,372
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI					
KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	747	2,746	6,921	11,706	8,647
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	43,751	44,811	39,972	26,719	3,962
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (NET)	1,539	3,668	8,998	13,680	20,266
ÖZKAYNAKLAR	60,749	55,551	51,271	42,142	31,563
<b>BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ</b>	<b>66,792</b>	<b>64,206</b>	<b>72,676</b>	<b>67,296</b>	<b>58,352</b>
<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>105,718</b>	<b>94,781</b>	<b>74,143</b>	<b>58,034</b>	<b>33,640</b>
NET FAİZ GELİRİ	9,962	10,850	12,189	12,769	12,568
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	2,396	2,514	2,595	848	220
FAALİYET KÂRI	6,120	6,939	10,452	13,461	12,193
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN					
ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	499	0	0	0	0
PARASAL KAYIP/KAZANÇ	0	0	-5,858	-4,073	-6,543
VERGİ ÖNCESİ KÂR	6,619	6,939	4,594	9,388	5,655
VERGİ KARŞILIĞI	-1,421	-2,729	-1,277	-2,766	-704
NET DÖNEM KÂRI	5,198	4,210	3,317	6,622	4,951

### Nominal değerler ile (bin ABD Doları)

BANKALAR VE PARA PİYASALARINA PLASMANLAR	6,633	4,585	4,833	6,340	11,837
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI					
KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	529	2,038	5,154	8,349	5,284
KREDİLER VE FAKTORİNG ALACAKLARI (NET)	30,957	33,256	29,766	19,056	2,421
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (NET)	1,089	2,722	6,701	9,756	12,383
ÖZKAYNAKLAR	42,984	41,226	38,180	30,055	19,286
<b>BİLANÇO BÜYÜKLÜĞÜ</b>	<b>47,260</b>	<b>47,650</b>	<b>54,120</b>	<b>47,995</b>	<b>35,655</b>
<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>74,803</b>	<b>70,340</b>	<b>55,212</b>	<b>41,389</b>	<b>20,555</b>
NET FAİZ GELİRİ	7,049	8,052	9,077	9,107	7,679
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	1,695	1,866	1,932	605	134
FAALİYET KÂRI	4,330	5,150	7,783	9,600	7,450
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN					
ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	353	0	0	0	0
PARASAL KAYIP/KAZANÇ	0	0	-4,362	-2,905	-3,998
VERGİ ÖNCESİ KÂR	4,683	5,150	3,421	6,695	3,455
VERGİ KARŞILIĞI	-1,005	-2,025	-951	-1,973	-430
NET DÖNEM KÂRI	3,678	3,124	2,470	4,723	3,025

1 ABD Doları/1 YTL	1.41329	1.34746	1.34287	1.40215	1.63659
--------------------	---------	---------	---------	---------	---------

# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR



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

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 1 OCAK-31 ARALIK 2006 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

#### Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

#### Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

#### Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

#### 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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**



Hüseyin Güner  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 16 Şubat 2007

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.calikbank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [webmaster@calikbank.com.tr](mailto:webmaster@calikbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Şubat 2007

Ahmet Çalık  
Yönetim Kurulu Başkanı

Hasan Semih Ergür  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür Vekili

Mehmet Ayhan Bolay  
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Ertuğrul Gürler  
Denetim Komitesi Üyesi

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 Saruhan/Müdür Yardımcısı

Tel No: (0212) 339 14 10

Fax No: (0212) 339 14 90

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

Sayfa

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	43
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	43
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	44
IV.	Bankada nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	44
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	44

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	46
II.	Nazım Hesaplar tabloları	48
III.	Gelir tablosu	50
IV.	Özkaynak değişim tablosu	51
V.	Nakit akış tablosu	52
VI.	Kâr dağıtım tablosu	52

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	53
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	54
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	55
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	55
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	55
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	57
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	58
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	58
XI.	Şerhiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	58
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	59
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	59
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	59
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	59
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	60
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	61
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	61
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	61
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	61
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	61
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	61

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

	Sayfa
<b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b>	
<b>Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler</b>	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	62
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	64
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	67
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	68
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	68
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	71
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	74
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	76
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	76
<b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar</b>	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104
<b>ALTINCI BÖLÜM</b>	
<b>Diğer Açıklamalar</b>	
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	104
<b>YEDİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>Bağımsız Denetim Raporu</b>	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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'üncü 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 2006 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding	18,300	91.50	18,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	4.50	900	-
Ahmet Çalık	400	2.00	400	-
Mahmut Çalık	200	1.00	200	-
Ali Akbulut	200	1.00	200	-
<b>Toplam</b>	<b>20,000</b>	<b>100.00</b>	<b>20,000</b>	<b>-</b>

Banka'nın sermayesinde Kasım 2006'da 6,500 bin YTL'lik artış olmuştur. Sermaye artışı Banka'nın olağanüstü yedek akçe ve diğer sermaye yedeklerinden karşılanmıştır. Ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	26
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	37
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	30
	Mehmet İlhan Nebioğlu	Yüksek Lisans	27
	Hasan Semih Ergür	Doktora	23
Genel Müdür (Vekaleten)	Hasan Semih Ergür	Doktora	23
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu	Lisans	12
	Pekhan İşipek (*)	Doktora	15
	Gökhan Güngör	Yüksek Lisans	16
	Sadık Toprak	Lise	26
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	16
	Bülent Aksu	Lisans	11

(\*) Genel Müdür Yardımcısı Pekhan İşipek 01.01.2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

#### Değişiklikler

Yönetim Kurulu	Mehmet İlhan Nebioğlu'nun atanması Haluk Recai Ulusoy'un ayrılması
Genel Müdür Yardımcıları	Sadık Toprak'ın atanması Pekhan İşipek'in 01.01.2007 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması.

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

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

### IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	18,300	91.5	18,300	-
Ahmet Çalık	400	2	400	-

### V. 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.

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

# 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo 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 BİLANÇOSU

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2006)			(31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	190	792	982	84	614	698
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	747	0	747	2,740	6	2,746
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		747	0	747	2,740	0	2,740
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		747	0	747	2,740	0	2,740
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		0	0	0	0	6	6
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	(3)	7,713	1,662	9,375	3,826	2,352	6,178
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		0	0	0	0	0	0
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	0	0	0	0	0	0
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.3 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
<b>VI. KREDİLER</b>	(5)	38,440	2,590	41,030	39,931	0	39,931
6.1 Krediler		38,440	2,590	41,030	39,390	0	39,390
6.2 Takipteki Krediler		310	0	310	1,056	0	1,056
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(310)	0	(310)	(515)	0	(515)
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		2,721	0	2,721	4,880	0	4,880
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	0	0	0	0	0	0
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	9,020	0	9,020	4,376	0	4,376
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		9,020	0	9,020	0	0	0
9.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	4,376	0	4,376
9.2.1 Mali İştirakler		0	0	0	4,376	0	4,376
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	0	0	0	0	0	0
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	0	0	0	0	0	0
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	878	661	1,539	209	3,459	3,668
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,177	677	1,854	259	3,543	3,802
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(299)	(16)	(315)	(50)	(84)	(134)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	791	0	791	1,009	0	1,009
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	86	0	86	125	0	125
15.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2 Diğer		86	0	86	125	0	125
<b>XVI. VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	31	0	31	29	0	29
16.1 Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		31	0	31	29	0	29
<b>XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	0	0	0	0	0	0
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	(16)	443	27	470	541	25	566
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		61,060	5,732	66,792	57,750	6,456	64,206

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2006)			(31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	0	0	0	0	0	0
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	0	0	0	0	0	0
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	0	3,090	3,090	1,002	3,234	4,236
<b>IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>		190	0	190	864	0	864
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		190	0	190	864	0	864
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		0	0	0	0	0	0
5.1 Bonolar		0	0	0	0	0	0
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		0	0	0	0	0	0
<b>VI. FONLAR</b>		0	0	0	0	0	0
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		418	727	1,145	294	1,508	1,802
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	457	116	573	431	0	431
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		0	0	0	0	0	0
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5)	0	0	0	0	0	0
10.1 Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		0	0	0	0	0	0
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	0	0	0	0	0	0
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	712	0	712	508	0	508
12.1 Genel Karşılıklar		461	0	461	360	0	360
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		58	0	58	125	0	125
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5 Diğer Karşılıklar		193	0	193	23	0	23
<b>XIV. VERGİ BORCU</b>	(8)	333	0	333	814	0	814
14.1 Cari Vergi Borcu		333	0	333	814	0	814
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
<b>XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR</b>	(9)	0	0	0	0	0	0
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	0	0	0	0	0	0
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	60,749	0	60,749	55,551	0	55,551
16.1 Ödenmiş Sermaye		20,000	0	20,000	13,500	0	13,500
16.2 Sermaye Yedekleri		20,153	0	20,153	23,403	0	23,403
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0	0	0	0	0
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.		0	0	0	0	0	0
Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		20,153	0	20,153	23,403	0	23,403
16.3 Kâr Yedekleri		15,414	0	15,414	14,368	0	14,368
16.3.1 Yasal Yedekler		1,761	0	1,761	1,546	0	1,546
16.3.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		13,653	0	13,653	12,822	0	12,822
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.4 Kâr veya Zarar		5,182	0	5,182	4,280	0	4,280
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(16)	0	(16)	70	0	70
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		5,198	0	5,198	4,210	0	4,210
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>62,859</b>	<b>3,933</b>	<b>66,792</b>	<b>59,464</b>	<b>4,742</b>	<b>64,206</b>

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
	(31/12/2006)			(31/12/2005)			
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(1), (3)</b>	<b>48,653</b>	<b>57,065</b>	<b>106,059</b>	<b>27,310</b>	<b>84,130</b>	<b>111,440</b>
1.1. Teminat Mektupları		48,653	33,989	82,642	26,934	51,768	78,702
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		0	0	0	0	0	0
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		48,653	33,989	82,642	26,934	51,768	78,702
1.2. Banka Kredileri		0	3,986	3,986	0	4,568	4,568
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	3,986	3,986	0	4,568	4,568
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	0	0
1.3. Akreditifler		0	19,090	19,090	0	11,511	11,511
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	19,090	19,090	0	11,511	11,511
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2. Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7. Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8. Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1), (3)</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>341</b>	<b>376</b>	<b>0</b>	<b>376</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		341	0	341	376	0	376
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		341	0	341	376	0	376
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		0	0	0	0	0	0
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2. Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16,283</b>	<b>16,283</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	16,283	16,283
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	5,423	5,423
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		0	0	0	0	2,701	2,701
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		0	0	0	0	2,722	2,722
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	10,860	10,860
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	5,445	5,445
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	5,415	5,415
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2006)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.4 Futures Para İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer	0	0	0	0	0	0
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>47,149</b>	<b>18,810</b>	<b>65,959</b>	<b>15,165</b>	<b>1,591</b>	<b>16,756</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>	<b>18,597</b>	<b>2,060</b>	<b>20,657</b>	<b>15,165</b>	<b>1,591</b>	<b>16,756</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	0	0	0	0	0	0
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
4.3. Tahsile Alınan Çekler	18,597	2,060	20,657	15,165	1,591	16,756
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	0	0	0	0	0	0
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	0	0	0	0	0	0
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	0	0	0	0	0	0
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	0	0	0	0	0	0
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	0	0	0	0	0	0
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>28,552</b>	<b>16,750</b>	<b>45,302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1. Menkul Kıymetler	0	0	0	0	0	0
5.2. Teminat Senetleri	28,177	16,750	44,927	0	0	0
5.3. Emtia	0	0	0	0	0	0
5.4. Varant	0	0	0	0	0	0
5.5. Gayrimenkul	375	0	375	0	0	0
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	0	0	0	0	0	0
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	0	0	0	0	0	0
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>96,143</b>	<b>75,875</b>	<b>172,018</b>	<b>42,475</b>	<b>85,721</b>	<b>128,196</b>

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

BİN YENİ TÜRK LİRASI			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2006-31/12/2006)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005)
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>10,266</b>	<b>11,187</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,548	10,166
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17	15
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,353	226
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		764	92
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		301	443
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		301	443
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		0	0
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		0	0
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		281	245
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		2	0
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>(304)</b>	<b>(337)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		0	0
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(255)	(217)
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(49)	(120)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>9,962</b>	<b>10,850</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>2,396</b>	<b>2,514</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,421	2,539
4.1.1 Nakdi Kredilerden		267	259
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		1,513	1,393
4.1.3 Diğer		641	887
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(25)	(25)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.3 Diğer		(25)	(25)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>38</b>	<b>673</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		56	158
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(18)	515
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>1,824</b>	<b>28</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>14,220</b>	<b>14,065</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(101)</b>	<b>(1,794)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(7,999)</b>	<b>(5,332)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>6,120</b>	<b>6,939</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>499</b>	<b>0</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>6,619</b>	<b>6,939</b>
<b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>(1,421)</b>	<b>(2,729)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,423)	(2,753)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2	24
<b>XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>	(10)	<b>5,198</b>	<b>4,210</b>
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		0	0
17.2 Diğer		0	0
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	(11)	<b>5,198</b>	<b>4,210</b>

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

BİN YENİ TÜRK LİRASI	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Artış Fonu	Toplam Öz kaynak
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>															
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>															
<b>(01/01/2005 - 31/12/2005)</b>															
<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>															
I. Dönem Başı Bakiyesi		13,500	26,113	0	0	1,546	0	12,822	0	3,317	(6,027)	0	0	0	51,271
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	70
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	70
III. Yeni Bakiye (I+II)		13,500	26,113	0	0	1,546	0	12,822	0	3,317	(5,957)	0	0	0	51,341
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>															
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aktarılan Tutarlar</b>															
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	4,210	0	0	0	0	4,210
X. Kâr Dağıtım		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1 Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI. Sermaye Artırımı		0	(2,710)	0	0	0	0	0	0	(3,317)	6,027	0	0	0	0
11.1 Nakden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.6 Hisse Senedi İhracı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.7 Kur Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.8 Diğer (*)		0	(2,710)	0	0	0	0	0	0	(3,317)	6,027	0	0	0	0
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XVI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		13,500	23,403	0	0	1,546	0	12,822	0	4,210	70	0	0	0	55,551
<b>CARİ DÖNEM</b>															
<b>(01/01/2006 - 31/12/2006 )</b>															
<b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		13,500	23,403	0	0	1,546	0	12,822	0	4,210	70	0	0	0	55,551
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aktarılan Tutarlar</b>															
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. Dönem Net Kârı		0	0	0	0	0	0	0	0	5,198	0	0	0	0	5,198
VIII. Kâr Dağıtım		0	0	0	0	215	0	4,081	0	(4,210)	(86)	0	0	0	0
8.1 Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		0	0	0	0	215	0	4,081	0	(4,210)	(86)	0	0	0	0
8.3 Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Sermaye Artırımı		6,500	(3,250)	0	0	0	0	(3,250)	0	0	0	0	0	0	0
9.1 Nakden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		3,250	(3,250)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.6 Hisse Senedi İhracı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.7 Kur Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.8 Diğer		3,250	0	0	0	0	0	(3,250)	0	0	0	0	0	0	0
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XIII+XIV)		20,000	20,153	0	0	1,761	0	13,653	0	5,198	(16)	0	0	0	60,749

(\*) 9 Mart 2005 tarihinde yapılan geçmiş yıllar zarar mahsubu diğer satırında gösterilmiştir.

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

BİN YENİ TÜRK LİRASI		
Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (**)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5,111</b>	<b>5,646</b>
1.1.1 Alınan Faizler	10,096	11,187
1.1.2 Ödenen Faizler	(223)	(337)
1.1.3 Alınan Temettüleri	499	0
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,421	2,514
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,824	186
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	0	0
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3,363)	(2,588)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(2,054)	(3,450)
1.1.9 Diğer	(1) (4,089)	(1,866)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>2,809</b>	<b>(6,770)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,999	4,214
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	0	0
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	136	0
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	3,271	835
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	96	189
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,901)	(2,777)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	(470)	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1) (322)	(9,231)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>7,920</b>	<b>(1,124)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(4,272)</b>	<b>(48)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(4,144)	0
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(128)	(194)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	0	146
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
2.9 Diğer	(1) 0	0
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	0	0
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	0	0
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4 Temettü Ödemeleri	0	0
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	0	0
3.6 Diğer	(1) 0	0
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (1)</b>	<b>(18)</b>	<b>515</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>3,630</b>	<b>(657)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6,458</b>	<b>7,115</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,088</b>	<b>6,458</b>

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

BİN YENİ TÜRK LİRASI		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2006-31/12/2006)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005) (**)
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>		
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	6,619	7,049
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,423	2,753
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,421	2,753
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	0	0
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	2	0
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>5,196</b>	<b>4,296</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	16	0
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	259	215
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	0
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>4,921</b>	<b>4,081</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	4,081
1.13 DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14 ÖZEL FONLAR	0	0
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4 PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.26	0.32
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	25.98	31.82
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0	0
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0	0
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0	0

NOT: Cari döneme ait kârın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*) "Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler" satırında gösterilen tutarlar Ertelenmiş Vergi Karşılığıdır.

(\*\*)Banka'nın 31 Mart 2005 tarihinde yapılan Genel Kurul'unda onaylanan "Kar Dağıtım Tablosu" bilgilerini içermektedir.

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçasıdır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

###### 1.1 Finansal 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, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabetleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanunî ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

###### 1.1.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiştir.

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	4,296	-	55,567
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	(110)	88	(22)
Ertelenmiş Vergi	24	(18)	6
Düzeltilmeler Toplamı	(86)	70	(16)
TFRS'ye geçiş sonrası	4,210	70	55,551

Banka yukarıda açıklanan düzeltilmeler dışında cari dönem finansal tablolarında aşağıda belirtilen hususta muhasebe politikasında değişiklik yapmıştır:

a) Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. Banka'nın finansal tablolarında önceki dönemde maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmişken, ilgili iştirak dokuzuncu aydan itibaren "Özsermaye yöntemi" ile muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.2 Muhasebe Esasları

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

#### 1.2.1 Enflasyon Muhasebesi

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

Söz konusu tebliğin 25. maddesinde ve yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların finansal 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;

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. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kaynakları büyük oranda özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

büyükliklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullanılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüsyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

### III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, yabancı para forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleri olarak sayılabilir.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

### IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

### V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; Satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

### **Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:**

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

### **Menkul Değerler:**

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan 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. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirmektedir.

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. 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.

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 varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İlişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

### **Krediler:**

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Döviz endeksli 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar" (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

### **VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

### **VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. 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 işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

### X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın yıl sonu itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları, durdurulan faaliyetleri ve elden çıkartılacak gayrimenkulü bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

### XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal 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 belirlenmiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

### XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabii 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.

### XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralaayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır ve finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralaayan pozisyonunda olduğu sözleşmesi bulunmaktadır.

#### Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralama elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralaayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortisman tabii tutulur.

### XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

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

### XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. 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.

### XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11’inci 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. Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu’nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete’de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır.

### XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

### XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka ödenmiş sermayesini 13,500 bin YTL'den 6,500 bin YTL artırarak 20,000 bin YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan sermayenin 3,250 bin YTL'lik kısmı Olağanüstü Yedek Akçelerden, 3,250 bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından karşılanmıştır.

Söz konusu sermaye artışı 23 Kasım 2006 tarihli 6689 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Bu rapor tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki ilk genel kurulda görüşülecektir.

### XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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.

### XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

### XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in geçici 28. maddesi uyarınca bölümlemeye göre raporlama yapılmasına ilişkin yükümlülükler 30 Haziran 2007 tarihinden sonraki finansal tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

### XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %61.40'dir.

1 Kasım 2006 tarih 26333 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.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>1,013</b>	<b>9,375</b>	<b>165</b>	<b>45,876</b>
Nakit Değerler	564	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	161	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	9,363	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	257	-	-	-
Krediler	-	-	165	43,079
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	28
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	12	-	528
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	547
Diğer Aktifler	31	-	-	1,694
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>-</b>	<b>38,053</b>	<b>12,181</b>	<b>10,591</b>
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	38,053	12,181	10,591
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>1,013</b>	<b>47,428</b>	<b>12,346</b>	<b>56,467</b>

##### Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	BANKA
	31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	72,125
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	11,900
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	51,593
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%61.40
KRET: Kredi Riskine Esas Tutar	
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar	
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar	



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31.12.2006
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	20,000
Nominal Sermaye	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,153
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	1,761
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,761
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	13,653
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,653
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	5,311
Net Dönem Kârı	5,198
Geçmiş Yıllar Kârı	113
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	129
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	129
Özel Maliyet Bedelleri (-)	244
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	86
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>60,749</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	461
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31.12.2006

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>461</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>61,210</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>9,617</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	9,020
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>51,593</b>

(\*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 77.47'dir.

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırmada 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.

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Banka'nın yurtdışında 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 37 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 37 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 35 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 35 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: %66'dır. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı: %100'dür.

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

Banka, "Bankalarca Karşılık 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 354 bin YTL, gayrinakdi krediler için 107 bin YTL olmak üzere toplam 461 bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	50,591	3,021	105,718	-	5,198
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,097	2,713	-	-	-
OECD Ülkeleri *	84	377	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	9,020	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	60,681	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,772</b>	<b>66,792</b>	<b>105,718</b>	<b>9,020</b>	<b>5,198</b>
Önceki Dönem					
Yurtiçi	59,365	4,179	74,165	4,376	4,210
Avrupa Birliği Ülkeleri	22	1,717	-	-	-
OECD Ülkeleri *	23	1,714	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	420	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	1,029	20,616	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	55,567	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>59,830</b>	<b>64,206</b>	<b>94,781</b>	<b>4,376</b>	<b>4,210</b>

\* 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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31.12.2006				31.12.2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,062	3	-	-	961	2	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,062	3	-	-	961	2	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,585	11	-	-	6,816	15	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4,585	11	-	-	6,816	15	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	5,136	12	-	-	11,575	26	-	-
Hizmetler	30,264	74	2,590	100	24,918	57	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	3,588	9	2,590	100	15,040	34	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,281	3	-	-	764	2	-	-
Mali Kuruluşlar	24,557	60	-	-	8,984	21	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	838	2	-	-	130	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	114	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>41,161</b>	<b>100</b>	<b>2,590</b>	<b>100</b>	<b>44,270</b>	<b>100</b>	-	-

(\*) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

### III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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 itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	948
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	952
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	11,900

### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31.12.2006			31.12.2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	8	18	1	10	36	2
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	658	1,141	88	275	650	37
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	8,320	14,488	1,113	3,563	8,575	488

### IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 28. madde a fıkrasına göre söz konusu bilgilerin hesaplanmasına 30 Haziran 2007 itibari ile başlanacaktır.

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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.

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Banka'nın finansal 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
29.12.2006	1.41329	1.86271
28.12.2006	1.42590	1.87120
27.12.2006	1.42616	1.87597
26.12.2006	1.42662	1.87272
25.12.2006	1.42870	1.87488
22.12.2006	1.42785	1.88477

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

1 ABD Doları	1.43223
1 Euro	1.89183

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31.12.2006	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	36	736	-	10	10	792
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	39	1,498	43	41	41	1,662
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (*)	2,623	1,031	-	-	-	3,654
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	191	118	-	379	-	688
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,889</b>	<b>3,383</b>	<b>43</b>	<b>430</b>	<b>51</b>	<b>6,796</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,713)	-	-	(377)	-	(3,090)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(2)	(720)	-	(1)	(4)	(727)
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	(116)	-	-	-	(116)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(2,715)</b>	<b>(836)</b>	<b>-</b>	<b>(378)</b>	<b>(4)</b>	<b>(3,933)</b>
Net Bilanço Pozisyonu	174	2,547	43	52	47	2,863
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (***)	(14,194)	(42,471)	(367)	(32)	(1)	(57,065)
31.12.2005						
Toplam Varlıklar	1,748	3,353	7	1,757	11	6,876
Toplam Yükümlülükler	(1,719)	(1,304)	-	(1,716)	(3)	(4,742)
Net Bilanço Pozisyonu	29	2,049	7	41	8	2,134
Net Nazım Hesap Pozisyonu	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)

(\*) Krediler satırına 1,048 bin YTL'lik Döviz Endeksli Kredi anapara tutarı ve 16 bin YTL'lik reeskontu dahil edilmiştir.

(\*\*) Diğer Varlıklar satırını oluşturan 945 bin YTL'nin 654 bin YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacakları, 7 bin YTL'lik kısmı da bu alacakların gelir reeskontlarından oluşmaktadır. Türev finansal araçlar gelir reeskontları 0 bin YTL (2005:6 bin YTL) tabloya dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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 nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31.12.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	419	-	-	-	-	563	982
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,984	-	-	-	-	391	9,375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	292	-	455	-	-	747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	243	458	93	146	598	10,399	11,937
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>46,610</b>	<b>6,996</b>	<b>634</b>	<b>601</b>	<b>598</b>	<b>11,353</b>	<b>66,792</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	(190)	-	-	-	-	-	(190)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(1,145)	(1,145)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(191)	(2,899)	-	-	-	-	(3,090)
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	(62,367)	(62,367)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(381)</b>	<b>(2,899)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63,512)</b>	<b>(66,792)</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	-	52,159
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(52,159)	(52,159)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>46,229</b>	<b>4,097</b>	<b>634</b>	<b>601</b>	<b>598</b>	<b>(52,159)</b>	<b>-</b>

(\*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Muhtelif Alacaklar, Finansal Kiralama Alacakları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2006	EURO %	USD %	CHF %	TP %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.19	-	18.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.55	13.59	-	21.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.00	-	3.99	-

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	554	-	-	-	-	144	698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	6,116	-	-	-	-	62	6,178
Para Piyasalarından Alacaklar	6	-	288	2,452	-	-	2,746
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	37,759	5,530	464	517	-	-	44,270
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	318	674	735	1,371	555	6,661	10,314
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>44,753</b>	<b>6,204</b>	<b>1,487</b>	<b>4,340</b>	<b>555</b>	<b>6,867</b>	<b>64,206</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	(864)	-	-	-	-	-	(864)
Muhtelif Borçlar	(147)	(304)	(335)	(439)	-	(577)	(1,802)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,163)	(350)	(444)	(930)	(1,349)	-	(4,236)
Diğer Yükümlülükler	(42)	-	(602)	-	-	(56,660)	(57,304)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(2,216)</b>	<b>(654)</b>	<b>(1,381)</b>	<b>(1,369)</b>	<b>(1,349)</b>	<b>(57,237)</b>	<b>(64,206)</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	42,537	5,550	106	2,971	-	-	51,164
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(794)	(50,370)	(51,164)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	9	9
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>42,537</b>	<b>5,550</b>	<b>106</b>	<b>2,971</b>	<b>(794)</b>	<b>(50,361)</b>	<b>9</b>

(\*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Finansal Kiralama Alacakları, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	EURO %	USD %	CHF %	TP %
<b>Varlıklar</b>				
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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	14.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11.39	-	21.25
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.05	5.75	3.74	13.95

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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 kullanılacak 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, değerlendirilmeler 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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31.12.2006	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(**) Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	613	369	-	-	-	-	-	982
Para Piyasalarından Alacaklar	391	8,984	-	-	-	-	-	9,375
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	292	-	455	-	-	747
Verilen Krediler	-	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	176	244	459	93	146	598	10,221	11,937
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,180</b>	<b>46,561</b>	<b>6,997</b>	<b>634</b>	<b>601</b>	<b>598</b>	<b>10,221</b>	<b>66,792</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(191)	(2,899)	-	-	-	-	(3,090)
Para Piyasalarına Borçlar	-	(190)	-	-	-	-	-	(190)
İhraç Edilen Menkul Değerler Muhtelif Borçlar	(1,145)	-	-	-	-	-	-	(1,145)
Diğer Yükümlülükler (****)	(212)	(766)	(121)	-	-	-	(61,268)	(62,367)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(1,357)</b>	<b>(1,147)</b>	<b>(3,020)</b>	-	-	-	<b>(61,268)</b>	<b>(66,792)</b>
Likidite Açığı	(177)	45,414	3,977	634	601	598	(51,047)	-
<b>31.12.2005</b>								
Toplam Aktifler	521	44,768	6,204	1,487	4,340	555	6,331	64,206
Toplam Yükümlülükler	(790)	(2,604)	(654)	(1,382)	(1,369)	(1,348)	(56,059)	(64,206)
Likidite Açığı	(269)	42,164	5,550	105	2,971	(793)	(49,728)	-

(\*) 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), Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,375	6,178	9,375	6,178
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	43,751	44,811	43,751	44,811
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,090	4,236	3,090	4,236
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,145	1,802	1,145	1,802

### IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

##### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	141	422	33	60
TCMB	49	370	51	554
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190</b>	<b>792</b>	<b>84</b>	<b>614</b>

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	49	-	51	-
Vadeli Serbest Hesap	-	113	-	161
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	257	-	393
<b>Toplam</b>	<b>49</b>	<b>370</b>	<b>51</b>	<b>554</b>

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

#### 2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

##### 2.1.1. Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	548	-	1,869	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>548</b>	<b>-</b>	<b>1,869</b>	<b>-</b>

##### 2.1.2. Repo işlemlerine konu olan menkul değerler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	199	-	871	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>199</b>	<b>-</b>	<b>871</b>	<b>-</b>

### 2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

#### 2.2.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 2.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 2.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	6
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

### 3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,713	1,662	3,826	2,352
Yurtiçi	702	1,492	3,826	1,887
Yurtdışı	7,011	170	-	465
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,713</b>	<b>1,662</b>	<b>3,826</b>	<b>2,352</b>

### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
AB Ülkeleri	7,098	22	-	-
ABD, Kanada	-	420	-	-
OECD Ülkeleri (*)	83	23	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,181</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### 4.1. Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 4.3. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31.12.2006		31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	661	4,690	3,460	4,514
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	661	4,682	3,460	4,506
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	9,011	37,076	21,396	38,408
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,672</b>	<b>41,766</b>	<b>24,856</b>	<b>42,922</b>

Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

#### 5.2. 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	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa
		Planına Bağlananlar		Planına Bağlananlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	41,030	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	24,557	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16,473	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	2,721	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,751</b>	-	-	-

(\*) 2,721 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" satırında gösterilmiştir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 5.3. 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 ve Diğer Alacaklar	41,161	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	38,440	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	2,721	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,590	-	-	-
İhtisas dışı krediler	2,590	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,751</b>	-	-	-

(\*) 2,721 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

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

Bankanın kullandırmış olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 5.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31.12.2006	31.12.2005
Kamu	-	-
Özel	43,751	44,811
<b>Toplam (*)</b>	<b>43,751</b>	<b>44,811</b>

(\*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

### 5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2006	31.12.2005
Yurtiçi Krediler	43,751	44,811
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>43,751</b>	<b>44,811</b>

(\*) Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31.12.2006	31.12.2005
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	310	15
<b>Toplam</b>	<b>310</b>	<b>515</b>

### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

#### 5.10.1. 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani 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	1,041	-	15
Dönem İçinde İntikal (+)	-	30	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	976	295
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(976)	(295)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(65)	(711)	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	310
Özel Karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

#### 5.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankada yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka, kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka, Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için 310 bin YTL karşılık ayırmıştır.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

#### 6.1. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

#### 6.2. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 6.3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

### 6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

#### 7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

2005 yıl sonu finansal tablolarında, %100 oranında karşılık ayrılarak gösterilmiş olan Agromarket Tic. ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş.'nin tasfiyesi, 25 Aralık 2006 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı ile tamamlanmış olup 28 Aralık 2006 tarihinde kapanış tescili yapılmıştır. Banka, tasfiye işlemlerinin tamamlanmasının ardından, 29 Aralık 2006 tarihinde Agromarket Tic. ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş.'yi aktifinden çıkarmıştır.

#### 7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%24	%66

#### 7.1.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	1,161,781	62,358	17,419	22,180	-	5,591	(2,731)	-

(\*) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. İlgili denetim raporunda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihli gişe kurundan YTL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir.

#### 7.1.3. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'nin ("Çalık Şeker") temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("Banka Kombetare") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka Kombetare'nin yönetiminin Çalık Şekere geçmesinden önce düzenlenen mali tablolarda iştirak Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilirken bu tarihten sonraki ilk mali tablolardan başlamak üzere özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Resmi gazetede 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3.maddesi "ana ortaklık banka"yı bağlı ortaklıkları ve/veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu ve %24 oranda iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. dışında başka bir bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

#### 7.2.1. Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

#### 7.2.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

#### 7.2.3. Borsaya kote edilen konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

#### 7.2.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

#### 7.2.5. Cari dönem içinde satın alınan konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

#### 8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 8.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

#### 9.1. 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 içerisindeki 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 içerisindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 9.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 9.3. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

#### 10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.12.2006		31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1,110	941	3,235	3,115
1-4 Yıl Arası	744	598	567	553
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,854</b>	<b>1,539</b>	<b>3,802</b>	<b>3,668</b>

#### 10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,854	3,802
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(315)	(134)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,539	3,668

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Maliyet:		Makina, Tesis ve Cihazlar				Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
		Özel Maliyet	Araçlar	Demirbaşlar			
Önceki Dönem Sonu							
Dönem Başı Maliyet	01.01.2005	700	659	290	614	11	2,274
İktisap Edilenler		26	41	89	7	-	163
Elden Çıkarılanlar (-)		-	(16)	(129)	-	-	(145)
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2005	726	684	250	621	11	2,292
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Maliyet	01.01.2006	726	684	250	621	11	2,292
İktisap Edilenler		-	94	-	8	2	104
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2006	726	778	250	629	13	2,396
<b>Amortisman:</b>							
Önceki Dönem Sonu							
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	01.01.2005	277	464	170	191	11	1,113
Amortisman Bedeli (net)		101	58	(85)	96	-	170
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	31.12.2005	378	522	85	287	11	1,283
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	01.01.2006	378	522	85	287	11	1,283
Amortisman Bedeli (net)		103	71	50	98	-	322
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	31.12.2006	481	593	135	385	11	1,605
<b>Net</b>							
Önc. Dönem Kapanış Net Defter Değeri	31.12.2005	348	162	165	334	-	1,009
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri	31.12.2006	245	185	115	244	2	791

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
Özel Maliyetler	Kira süresince

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

12.1.1. 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. (2005: Bulunmamaktadır)

12.1.2. Finansal 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

#### 13.1. Faydalı ömür, kullanılan amortisman oranları ve kullanılan amortisman yöntemleri

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. İtfa süreleri 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<b>Maliyet:</b>		<b>Gayrimaddi Haklar</b>	<b>Toplam</b>
Önceki Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet	01.01.2005	1,648	1,648
İktisap Edilenler		30	30
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2005	1,678	1,678
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet	01.01.2006	1,678	1,678
İktisap Edilenler		24	24
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2006	1,702	1,702
<b>Amortisman:</b>			
Önceki Dönem Sonu			
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	01.01.2005	1,461	1,461
Amortisman Bedeli		92	92
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	31.12.2005	1,553	1,553
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	01.01.2006	1,553	1,553
Amortisman Bedeli		63	63
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	31.12.2006	1,616	1,616
<b>Net</b>			
Önc. Dönem Kapanış Net Defter Değeri	31.12.2005	125	125
Cari Dönem Kapanış Net Defter Değeri	31.12.2006	86	86

### 13.3. Finansal 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 finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 13.4. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 13.5. 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 13.6. 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. (2005: Bulunmamaktadır.)



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 13.7. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

#### 14.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı:

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

Banka 31 bin YTL (2005: 29 bin YTL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

#### 15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı olarak elde tuttuğu duran varlıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

#### 16.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili/hazine bonusu stopajı bulunmaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 16.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

## II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

#### 1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

#### 1.2. Tasarruf Mevduatına ilişkin bilgiler

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın 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.

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 2.1. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bilanço tarihi itibari ile alım satım amaçlı finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	1,002	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,090	-	3,234
<b>Toplam</b>	-	<b>3,090</b>	<b>1,002</b>	<b>3,234</b>

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	1,002	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,090	-	3,234
<b>Toplam</b>	-	<b>3,090</b>	<b>1,002</b>	<b>3,234</b>

### 3.3. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıklı yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar, kredilerden oluşmaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

## 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

#### 6.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Genel Karşılıklar	461	360
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	354	265
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	107	95
Diğer	-	-

#### 7.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla 23 bin YTL dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmıştır.

#### 7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla tamamı çek yaprakları için ayrılan karşılık olmak üzere <1 bin YTL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı ayırmıştır.

#### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### 7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	22

#### 7.5. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıklar 193 bin YTL prim karşılığından oluşmaktadır.

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

#### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın hesapladığı kurumlar vergisi karşılığı tutarı, 121 bin YTL'dir (2005: 602 bin YTL).

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	121	602
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	55	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6	1
Diğer	109	109
<b>Toplam</b>	<b>300</b>	<b>783</b>

### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	16
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	2
Diğer	2	-
<b>Toplam</b>	<b>33</b>	<b>31</b>

### 9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

Bankanın satış amaçlı duran varlıkları yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 10. Banka'nın Kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Bankanın bilanço tarihi itibarı ile kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

#### 11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırmaları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20.11.2006	6,500	-	3,250	3,250

Banka, 17 Kasım 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 6,500 bin YTL sermaye artırımını yapmıştır. Bu artırımın 3,250 bin YTL'si Sermaye Yedekleri'nden, 3,250 bin YTL'si de Olağanüstü Yedekler'den karşılanmıştır. Sermaye artırımını sonrası Banka'nın ödenmiş sermayesi 13,500 bin YTL'den 20,000 bin YTL'ye yükselmiştir. Sermaye paylarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ. Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	3,250

#### 11.5. 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.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 11.6. 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 yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi koşullarda yeni plasmanlarla kâr realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

### 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 13. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 1,145 bin YTL bakiyenin dağılımı şöyledir:

Müstakriz hesap bakiyeleri 1,059 bin YTL ve diğer 86 bin YTL.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

#### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

##### 1.2.1. Garantiler, 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 3,986 bin YTL, akreditifler toplamı ise 19,090 bin YTL'dir.

##### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 82,642 bin YTL'dir. Bunun 2,373 bin YTL'si geçici teminat mektuplarından, 63,145 bin YTL'si kesin teminat mektuplarından, 9,557 bin YTL'si gümrük teminat mektuplarından, 1,030 bin YTL'si avans teminat mektuplarından ve 6,537 bin YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

#### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6,537	943
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,537	943
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	99,181	93,838
<b>Toplam</b>	<b>105,718</b>	<b>94,781</b>

#### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31.12.2006				31.12.2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	13,828	28	30,086	53	2,964	11	20,434	30
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	11,828	24	30,051	53	2,964	11	20,434	30
Elektrik, Gaz, Su	2,000	4	35	-	-	-	-	-
İnşaat	6	-	8,268	14	6	-	11,304	17
Hizmetler	34,809	72	18,711	33	23,889	89	36,109	53
Toptan ve Perakende Ticaret	17,040	35	16,351	29	19,675	73	6,979	10
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40	-
Mali Kuruluşlar	17,764	37	2,318	4	4,214	16	29,090	43
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	5	-	42	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10	-	-	-	75	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48,653</b>	<b>100</b>	<b>57,065</b>	<b>100</b>	<b>26,934</b>	<b>100</b>	<b>67,847</b>	<b>100</b>

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>48,653</b>	<b>57,065</b>	-	-
Teminat Mektupları	48,653	33,989	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,986	-	-
Akreditifler	-	19,090	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31.12.2006	31.12.2005
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	16,283
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	5,423
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)	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>-</b>	<b>16,283</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>-</b>	<b>16,283</b>

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu borçlar için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu çerçevede Banka'nın iştiraklerinden Çalık-Şeker Konsorsiyum'un Arnavutluk'ta kurulu bulunan Kombetare Tregtare Bankası'nın %60'ına sahip olması nedeniyle Banka'nın diğer ortakları IFC (International Finance Corporation) ve EBRD (European Bank For Reconstruction and Development) ile imzalamış olduğu anlaşmalar mevcuttur. Söz konusu anlaşmalardaki şartların birçok hususun gerçekleşmesine bağlı olduğu düşünülerek, şartların gerçekleşme olasılığının yok veya az olduğuna karar verilmiş ve dipnotlarda açıklama verilmiştir.



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Koşullu varlıklar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankanın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	7,380	168	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	7,380	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	168	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

##### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	5	-	3
Yurtiçi Bankalardan	714	83	184	19
Yurtdışı Bankalardan	529	22	7	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,243</b>	<b>110</b>	<b>191</b>	<b>35</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	301	-	443	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>-</b>

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 2. Verilen faizler

#### 2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	17	238	16	201
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	17	11	16	46
Yurtdışı Bankalara	-	227	-	155
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17</b>	<b>238</b>	<b>16</b>	<b>201</b>

#### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
İştirak ve Bağılı Ortaklıklara Verilen Faizler (*)	22	18

(\*) Tamamı repo faiz gideridir.

#### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temettü geliri yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31.12.2006	31.12.2005
<b>Kâr</b>	<b>790,794</b>	<b>208,470</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	822	180
Türev Finansal İşlemlerden	815	-
Diğer	7	180
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	789,972	208,290
<b>Zarar (-)</b>	<b>(790,756)</b>	<b>(207,797)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(766)	(22)
Türev Finansal İşlemlerden	(763)	-
Diğer	(3)	(22)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(789,990)	(207,775)

## ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyetlerinden kaynaklanan 1,824 bin YTL'lik geliri bulunmaktadır.

Bu gelirlerin 84 bin YTL'si danışmanlık geliri, 136 bin YTL'si dövizde endeksli krediler – anapara kur farkı gelirleri, 1,604 bin YTL'si geçmiş yıl ayrılan karşılıkların iptal edilmesi sonucu yazılan tutarlardır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31.12.2006	31.12.2005
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	101	1
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	1,293
İştirakler	-	1,293
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101</b>	<b>1,794</b>

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Personel Giderleri	3,363	2,588
Çalışan Hakları Karşılığı	17	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	219	201
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	166	194
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,916	1,857
Faaliyet Kiralama Giderleri	426	416
Bakım ve Onarım Giderleri	183	164
Reklam ve İlan Giderleri	93	218
Diğer Giderler	1,214	1,059
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2,318	382
<b>Toplam</b>	<b>7,999</b>	<b>5,332</b>

### 8. Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

#### 8.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Ekli finansal tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 8.2. 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 kârı 499 bin YTL'dir.

### 9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

#### 9.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 1,423 bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi geliri ise 2 bin YTL'dir.

#### 9.2. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 31 bin YTL'dir.(2005: 29 bin YTL)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 2 bin YTL'dir. (2005: 24 bin YTL)

### 10. Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama:

2006 yılı vergi sonrası faaliyet kârı 5,198 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir. (2005: 4,210 bin YTL)

### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

**11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın 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.

**11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler**

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

### 11.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Diğer gider kalemlerinin detayı Beşinci Bölüm IV.kısım 7 nolu dipnotta belirtilmiştir.

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

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	31.12.2006 Kâr/Zararı	31.12.2005 Kâr/Zararı
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	5,591 (**)	(404) (*)

(\*) VUK'a göre düzenlenmiş bağımsız denetimden geçmemiş konsolide olmayan finansal tablolara aittir.

(\*\*) Çalık Şeker Konsorsiyum'un UFRS'ye göre düzenlenmiş 30.09.2006 tarihli Konsolide Finansal Tablolarından Alınmıştır.

### 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 değerlendirilmesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır. (2005: 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**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. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

**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. (2005: 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

**3. Temettüye ilişkin bilgiler**

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

Bu rapor tarihi itibarıyla kâr payı bildirim yapılmamıştır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2006 tarihinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2005 yılı faaliyetlerinden TMS düzeltmeleri etkisi öncesi sağlanan, 4,296 Bin YTL tutarındaki net kârın 215 Bin YTL'lik kısmı yasal yedek akçeler hesabına, kalan 4,081 Bin YTL'lik kısmın ise olağanüstü yedekler hesabına aktarılması kararı alınmıştır. 2006 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarı ile gerçekleşmemiş olup, kâr dağıtımı bu konuda Banka'nın yetkili organı olan Genel Kurul'da kararlaştırılacaktır.

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

Yukarıda, 3.2. nolu dipnotta açıklanmıştır.

**4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar kârlarından 215 bin YTL yasal yedek akçelere aktarılmış tutar bulunmaktadır.

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 4,089 bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi esas itibarıyla, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ve Döviz kurundaki değişimin

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ile diğer parasal olmayan kalemler üzerindeki gerçekleşmemiş kâr/zarar tutarlarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 322 bin YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi esas itibarıyla muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

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

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	(4,144)	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	-	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	-	-

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

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
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
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6,458</b>	<b>7,115</b>

### 5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	725	305
Kasa ve Efektif Deposu	564	93
T.C.Merkez Bankası	161	212
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,363	6,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	9,363	6,153
Para Piyasaları	-	-
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,088</b>	<b>6,458</b>

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### 7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

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

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

#### 7.2. 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### VII. 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. 31.12.2006 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	123	3,105	804	-	-

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

\*\* Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.



# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.2. 31.12.2005 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,535	28,944	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,812	631	-	-

\* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde 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. (2005: 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, risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

### 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 (31/12/2006)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler (*)	9,672	45,290	%21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	106,059	%39.4
<b>Toplam</b>	<b>51,438</b>	<b>151,349</b>	<b>%34.0</b>
Önceki Dönem (31/12/2005)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	24,856	48,479	%51.3
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	%45.1
<b>Toplam</b>	<b>67,778</b>	<b>143,636</b>	<b>%47.2</b>

(\*) Faktoring ve Finansal Kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

# ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### 1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler,

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	1	30

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Merkez Şubesi dışında yurtiçi şubesi bulunmamaktadır. Banka'nın yurtdışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

#### 2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi,

Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açma, kapama ve/veya organizasyonunu değiştirecek herhangi bir işlemi olmamıştır.

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

##### 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. (2005: Bulunmamaktadır.)

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

##### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal 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. .

## GENEL MÜDÜRLÜK

Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No: 209 Kat: 16  
4. Levent 34394 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





[www.calikbank.com.tr](http://www.calikbank.com.tr)